**ئابووريةكاني بانك**

**ثولي دووي ئابووري**

**بو سالَي خويَندني 2021-2022**



**ثيَناسةي بانك** :

**بانك**  بريتي ية لة رِيَكخراوةيةكي نيَوةندطيرى دارايى لة نيَوان دوو لايةني سةرةكي لة كؤمةلَطا لايةني يةكةم لايةنة زيدةكيةكانن كة برِةثارةيةكى زياديان هةية بةلام ثيَويستيان بة ثاريَزطارى ليَ كردن و طةشةثيَدانى هةية،بةلام لايةني دووةم ئةو يةكانةي كورت هينانيان هةيةو ثيَويستيان بة ثارة هةية بؤ ضةند مةبةستيَك وةك وةبةرهيَنان و بةرهةم هينان و بةكارهينان ...هتد ، ئةم نيوةند طيريةش شيوةي قةرز ثيَدةرو قةرزوةرطر وةردةطريت ، واتة ئةو زيادة ثارانةي كة بةشيوةي رِاسثاردة يان سةرماية لة بانك كوَ دةبيَتةوة بانك بة قةرز دةيدات بة مةعميلةكانى كة كورت هيًنانيان هةية، بةم شيَوةية بانك دةبيَتة نيَوةندطير لة نيَوان قةرزدةرو قةرزوةرطر.

**دووةم : قؤناغةكانى بةرةوثيَش ضوونى بانكةكان**

1 - قؤناغي سيستةمى كةرتى

ميذووي ئةم قوناغة دةطةرِيَتةوة بؤ ناوةرِاستةكانى سةدةى دوازدةمدا كة بانكة مؤديَرنةكان تيايدا دةركةوتن وة يةكةم بانكى مؤديَرن (كة دةتوانين بلَيَن يةكةم رِيَكخراوةيى دارايى دادةنريَت) لةشارى (بوندوقية) لة وولاَتى (ئيتاليا) لةسالَى (1157)ى زاينى دامةزرا ،ثاشان لة شارى (بةرشةلؤنة) لة وولاَتى ئيسثانيا لة سالَى (1401)ى زاينى بانكيَكى مؤديَرن دامةزار ، كة ضالاكيةكةى وةرطرتن و ثيَدانى ثارة (قةرز وةطرتن و قةرزثيَدان) بوو هةروةها مامةلَةكردن بوو بة كؤمثيالَة.

2 -قؤناغي سةرمايةدارى بازطانى :

بانكى (دى رياليتؤ) بة كؤنترين بانكى ميري (حكومةت) دادةنريَت كة لةسالَى (1587)ى زاينى لة شارى (بوندوقية) لة وولاَتى (ئيتاليا) دامةزرا، ثاشان بةهةمان ئاليةت بانكى (ئةمستردام) لة وولاَتى (هؤلةندا) لة سالَى (1906)ى زاينى دامةزرا كة شيَوةى كاركردنى دلَنيايى دان وةرطرتنى ثارة بوو كة ئةم شيَوازةش هةموو وولاَتانى ئةوروثا ثةيرةوى دةكرد ثاش ئةوةي لة سةرةتادا بانكةكان تةنها كارى (قةرز وةرطرتن وقةرز ثيَدان و كارى كؤمثالَةشيان) ،دواتر رِيَطايان ثيَدرا كة ئةنجام دانى كارئاسانى لةطةلَ قةرز ثيَدانةكة بكةن هةروةها دلَنيايى و كردارى وةبةهيَنانى ثارةشى طرتةوة

3 - قؤناغي سةرمايةدارى ثيشةسازى

ئةم قوناغة لةطةلَ سةرهةلَداني شوَرشى ثيشةسازى دةرهاويَشتةكانى دةستي ثيَكرد تيايدا بانكةكان ضونة قؤناغيَكى تر واتة بةرةو قؤناغي ضاخى بةهةم هيَنان بوو كة ئةويش ثشتى بة دابةشكردنى كارةكان دةبةست واتة دابةشكردنى كارةكان لة نيَوان فةرمانبةرةكانى ناو بانك، وةلةم قؤناغةدا كارةكان ثيَويستى بة بة طةرخستن وكارطيَرى دارايى بوو بة شيَوةيةكى سةركةوتوانة.

وةلةم كاتةدا بانكةكان دةستيان بةفراوان بوون طةشة سةندن كرد كة شيَوةى كؤمثانياى هاوبةش (بةذدارى كردنى ضةند كةسيَك) بوو لة خاوةنداريةتى بانكةكان.

-4 قؤناغى سةرمايةدارى دارايى :

ئةم قؤناغة لةطةلَ هاتنى سةدةيى نؤزدةهةم دةستي ثيَكرد كة تيايدا قؤرخ كردن و طةورة بوونى بةرهةم هيَنان و ليَكدانى ثرؤذةكان و دةست بةسةراطرتنى بةهيَزةكان بةسةر بيَ هيَزةكان لةرِووى دارايى وة طرنطترين دياردةكانى ئةم قوناغة بوو ، ئةمةش بووة هؤى ئةوةى بانكةكان زياتر تيشك بخةنة سةر شيَوازى ليَكدان (دمج) ياخود كؤمثانياى وةرطرتن (القابضة) ، زياتر فراوانبووني بوارةكانى كارى بانكى بةتايبةتى دواى جةنطى جيهانى يةكةم ، هةروةها لةم قؤناغةدا حكومةتى وولاَتان دةسةلاَتى خؤيان بسةثيَنن بةسةر كةرتي بانكي لة رِووى رِيَكخستن و سياسةتى بانكةكان، وةلةم قؤناغةدا بانكي ناوةندي دروست بوو كة تا ئيستاش حكومةت خاوةنداريةتي ئةكات بة مةبةستي قؤرخ كردني دةركردني ثارة (بانكنوت) بوو كة جؤرة دراويَكى كاغةزى فورمي حكومةتة ، و تةنها ئةم بانكة مافى دةركردني دراوى هةية ، وة بانكة ناحكوميةكان (ئةهلي) تةنها كاو ضالاكى قةرز وةرطرتن وقةرز ثيَدان بوو بؤ كارى بازرطانى وةبةرهيَنان بوو ليَرةدا ثيَويستى بة دراو زيادى كرد.

تةوةرةي سيَيةم : ئامانجةكاني بانك

**1- قازانج**

بانكةكان بةطشتي و بانكة بازرطانيةكان بةتايبةتي هةولَدةدةن بؤ ئيش ثى كردني دةرامةتةكانيان بةمةبةستي بةدةست هيَناني بةرزترين رِادة لة قازانجي ماددي ، بةشيَوةيةك بانكةكان بتوانيَت سووة شايستةكان بدات بةخاوةن رِِاسثاردةكان و هةروةها بتوانيَت رِووبةرِووي ثابةندةداراييةكاني ديكة ببيَتةوة ، وة هةروةهاثيَويستي بانك بؤ يةدةط بة طشت جوَرةكانيةوة كة دةبنة ثالَثشتي بانك و بةهيَزكردني ثيَطةي دارايي بانكةكان ، وة بؤ دابةشكردني قازانجيَكي طونجاو بؤ خاوةن سةرمايةي بانكةكان . بؤ ئةم مةبةستةش بانكةكة بة تايبةتي بازرطانيةكان هةولَدةدةن داراييةكانيان بة زؤري لةو بوارانةدا ئيش ثيَبكةن بةزووترين كات بطةريَتةوة بؤ بانك بؤ ئةوةى دووبارة ثارةكةى بةطةربخاتةوة وةبةرهيَنانى ترى ثيَ ئةنجام بدات .

2**- دابينكردني برِي سيولةي ثيَويست** : لةبةر ئةوةي بانك بةرِادةيةكي زؤر ثشت دةبةستيَت بة رِاسثاردةكان بةتايبةتي رِاسثاردة بةردةوامةكان و خاوةنةكاني مافي ئةويان هةية هةركاتي بيانةويَت رِاي بكيَشنةوة ، لةبةر ئةوة بانكةكان ثيَويستيان بة بووني سيولة هةية واتة هةلَطرتني برِيَكي طونجاو لة دارايي بة شيَوةي نةقد ياخود بووني ئةو هةبوانةي كة تواناي طؤرِينيان هةية بوَ نةقد بة خيَرايى و بةبى زةرةر يان بة زةرةريَكي كةم ، بؤ وةلاَمدانةوي داواكاري خاوةن رِسثاردةكان كة لةوانةية لة يةك كاتدا بانك توشي رِووبةرِووبوونةوةي خواستي رِاكيَشاني طةورة ببيَتةوة لة لايةن خاوةنةكاني ، بة ثيَضةوانةوة ئةطةر بانك سيولةي كةم بيَت بة هؤي ئةوةي زؤربةي دةرامةتةكاني ئيش ثيكردوة هيَشتا نةطةرِاوةتوة بو خةزينةي بانك يان بةهةر هؤيةكي ديكة بيَت كةواتة لةوانةية نةتوانيت وةلاَمي داواكاريةكاني خاوةن رِاسثاردةكان بداتةوةو ئةوكاتة بانك دةكةويَتة بةر مةترسي لةدةستداني متمانة ي خاوةن رِسثاردةكان .

**3-ئةمان (دلَنيايي) :** دةتوانريَت بوتريَت بووني ئاستيَكي طونجاو لة سيولة لة بانك كة بتوانيَت هةميشة ئامادةبيَت بوَ وةلاَمدانةوةي داواكاري خاوةن رِاسثاردةكان بؤ وةرطرتنةوةي رِاسثاردةكانيان ،وة هةروةها بةدةست هيَناني قازانج لة لايةن بانك يان ئةطةر قازانجيش بةدةست نةهيَنيَت ئةوا نةهيَلَيَت زةرةى تيَدا بكات وةئةطةر زةرةريشى كرد كةمترين رِيَذةى زةرةر بكات ئةمانة هةمووي خوي لة خؤيدا دلنيايي فةراهةم دةكات بؤ مةعميلةكاني بةتايبةتي خاوةن رِاسثاردةكان و متمانة دروست ئةكات لة نيَوان ئةوان و بانك.

**تةوةرةي ضوارةم : جؤرةكاني بانك بةثي ضةند ثيَوةريَك**

بانكةكان بة ثيَي ضةند ثيَوةريَك بؤ ضةند جؤريَك ثؤلين دةكريَت بةم شيَوةيةي خوارةوة :

يةكةم- ثؤلين كردنى بانكةكان بةثيَى سروشتى ضالاكى بانكةكان:

**1- بانكى ناوةند** : بة بانكى بانكةكانيش ناو دةبريَت و مولَكي دةوةلَةتة ئامانجي بةدةست هيَناني قازانجي ماددي نية بةلَكو بةجيَهيَناني سةقامطيري نةقدي و ثاشان سةقامطيري ئابوورية لة وولاَت ، سةرثةرشتى و ضاوديَري طشت بانكةكان دةكات لةرِيَطاي ئةو ياساو رِيَساو رِيَنماييانةي دةري دةكات ، وة تاكة بانكة لة هةردةولَةتيَك كة مافي لةضاث دان و رِةتكردنةوةي ثارةي وولاَتةكةي هةية ، وة بةرِيَوةبةري يةدةطي نةختينةيية كة بةزؤري بريتية لة زيَرِو دراوة بيَطانةكان ، طةورةترين دةسةلاَتي نةختينةيي نةخشةدانان و جيَبةجي كاري سياسةتي نةقدية بؤ ضارةسةر كردني كيَشة ئابووريةكان و بةجيَهيَناي زيادكردني طةشةي ئابووري .

**2-بانكة بازرطانيةكان**

بانكة بازرطانيةكان بة يةكيَك لة طرنطترين و كونترين دامةزراوة نيَوةندطيرية داراييةكان دادةنريَت . مولَكدارتي حكوم و تايبةتيشي هةية ئامانجي سةرةكي بةدةستهيَناني قازانجي ماددية لةثالبةشدايكردن لة طةشةي ئابووري ، ئةركي سةرةكي قبولَكردني رِاسثاردة كاتيةكان و بةردةوامةكانة لة تاكةكان و ثرِؤذةكان و بةرِيَوة بةرايةتية طشتيةكان(حكوميةكان) ، و دووبارة بةكارهيَنانةوةيةتي بةشيَوةيةكي سةرةكي لة بوارةكاني باوةرِثيَدان (بةتايبةتي كورت خايةنةكان ) و ئاسانكارية بانكيةكانة بؤ ثارةدانكردني يةكة ئابووريةكان .

**3-بانكة ثسثؤريةكان (بانكةكاني طةشةثيَدان )**

 بريتين لة ضةند جؤريكي بانك لة بنةرِةتدا كاري وةرطرتني رِاسثاردة وضالاكي بانكة بازرطانيةكان ناكةن ، بةلَكو هةريةكةيان ثسثؤرن لة بواري ثارةدانكردن و طةشةثيَداني كةرتيَكي ئابووري دياري كراو بة ثشت دةبةستن بة دةرامةتة ناوخؤييةكانيان كة بةشيَوةيةكي سةرةكي لة سةرماية و يةدةطةكان و قةرزة دريَذ خايةنانةكان (قةوالَةكان ) ثيَك ديَت ، كة وةري دةطرن لة حكومةت يان لة جيهازي مةصرفي بؤ بةجيَهيَناني ئةركةكانيان لةسةرووي هةموويانةوة ثيَداني قةرز و ئاسانكارية بانكيةكان هةيةكة بةيةكة ئابووريةكاني ئةو كةرتة ئابووريةي ثسثؤرة لة ثارةدانكردني وةك بانكي كشتوكالَي بؤ كةرتي كشتوكالَي .

جؤرةكاني بانكة ثسثؤريةكانيش بريتين لة مانةي خوارة :

ا- بانكي ثيشةسازي

ب- بانكي كشتوكالَي

ج- بانكي عةقاري

د- بانكي بازرطاني دةرةوة

**ا- بانكي ثيشةسازي**

بريتية لةو بانكانةي كة كاري سةرةكيان بزؤري ثيَداني قةرزي ناوةندو دريَذ خايةن و ئاسانكارية بانكيةكان بة ثيشةسازكارةكان لة كةرتي ثيشةسازي بؤ ثارةدانكرني ئةو ثرؤذانةي كة هةية بؤ ثيشخستني و يارمةتي دانيان بؤ دامةزراندني ثرِؤذةي تازة و بةكارهيناني تةكنولوجياي ثيَشكةوتوو بؤ زيادكردني بةرهةمداري (الانتاجية ) و بةرهةم لة كةرتي ثيشةسازي

**ب- بانكي كشتوكالَي**

ئةم بانكة كاردةكات لة ثيَناوي ثةرةثيَداني كةرتي كشتوكالَي لة رِيَطاي ثيَداني قةرزي كورت خايةن و ناوةندو دريَذ خايةن بؤ مةبةستة كشتوكالَية جياوازةكان لة بواري بةرهةمهيَناني رِووةكي و طيانلةبةري بة ئامانجي زيادكردني كؤي بةرهةمي كشتوكالَي ناوخؤيي .

**ج- بانكي عةقاري**

بريتين لةو بانكانةي بةزؤري قةرزةكاني دريَذخايةنة و دةيدات بة خاوةن عقاراتةكان بة ضةماني عقاراتةكانيان لة بالَةخانةو زةويةكان لة بوارة جياوةزكان وةك دروستكردني عقاراتي نيشتةجيَ بوون يان بنياتناني كؤمةلَطاي طةشت طوزاري يان دروستكردني بالَةخانةي كاطةكاني ثيشةسازي يان دروستكردني ثرِؤذةي كشتوكالَي .

**د-بانكي بازرطاني دةرةوة**

**بريتية لةو بانكانةي تةنها طرنطي دةدةن بة ثارةدانكردن و ثيَشكةشكردني ئاسانكارية بانكيةكان بةو عةميلانةي خةريكن بة ضالاكيةكاني بازرطاني دةرةوة لة هةناردةو هاوردةكردن ، باوةرِثيَنةكاني بةزؤري كورت خايةنةو لة جؤري باوةرِثيَداني بةلَيَنية(الائتمان التعهدي)كة بريتية لة ئيعتماداتي موستةنةدي وخطاب ضمان .**

4**-بانكي وةبةرهيَنان Investment Banking**

بريتية لةو بانكةي طرنطترين ضالاكيةسةرةكيةكاني ئةم بانكة ثارةدانكردني ثرِؤذة ئابووريةكانة بؤ ماوةي دريَذ بة قةرزي دريَذخايةن ، وة دامةزراندني كؤمثانياكاني وةبةرهيَنان يان بةشداريكردن لة دامةزراندني هةركؤمثانيايةك كة ضالاكي ئابووري دةكات لة هةربواريَك ، و ثيَشكةشكردني خزمةتطوزاري ئالَوطؤرِكردني ثشك و قةوالَةدارييةكان بؤ كرِين و فرؤشتن و ليَكدان و (الاندماجات) و دةست بةسةراطرتن (الاستحواذ) ي كؤمثانيةكان وة ئاسانكاري كردن دةكات بؤ دامةزراندني ثرِؤذةكان بة بةشداري كردن لة دةركردني كاغةزةداراييةكان (ثشك وقةوالَةي دارايي ) و بةجيَهيَناني ئيكتتاب تياياندا ، وةبةرهينان دةكات لة ثرِؤذة تايبةتةكان كة ئةزاني قازانجيان تيادادةكات وةكو كرِيني عقارات و زةوي و زار بة ئامانجي بازرطاني كردن يان دروستكردني و ثاشن فرؤشتني يان بةكريَداني .

**5-بانكة شاملةكان Universal Bank**

بريتية لةو بانكانةي كةكؤمةليَكي شامل لة خزمةتطوزارية داراييةكان ثيَشكةش دةكات واتة طشت ضالاكي بانكة بازرطانية كلاسيكيةكان و بانكة ئيسلاميةكان و بانكة ثسثؤريةكان و بانكة وةبةرهيَنةكان دةكات ، واتة كؤمةلَيَك لة خزمةتطوزارية دارايية هةمةضةشنةكان ثيَشكةش دةكات بة عةميلةكاني لة طشت كةرتة ئابووريةكان واتة ئةو بانابكةية كؤمةليَك لة خزمةتطوزاري بانكي هةمةضشنة ثيَشكةش دةكات كة وةرطرتني رِاسثاردةكان و ثيَداني قةرز بةطشت كةرتة ئابوورية جياوازةكان تةنانةت قةرزي بةكارهيَنانيش دةدات هةروةها بازرطاني كردن و مامةلةكردن بة ئامرازة داراييةكان و دراوي بيَطانة و ئيدارةكردني وةبةرهيَنانةكان ، بةبازاركردني كةل و ثةلة ثيشةسازيةكان .

**6- بانكة ئيسلاميةكان**

بريتية لةو بانكانةي كة نيَوةندطيري دةكةن لة نيَوان يةكة زيَدةكيةكان و يةكةكاني كورتهيَنان هةر وةكو بانكة تةقليديةكان بةلاَم بة ثشت بةستن بة ثرانسيثةكاني شةريعةتي ئيسلامي لةسةروو هةموويانةوة مامةلَة نةكردن بة سوو بة ثيَدان و وةرطرتن ، واتة نة سوو دةدات بة رِاسثيَردةرةكان و نة سووش وةردةطريَت لة قةرزارةكان ، وة هةروةها لةسةر بنةماي حةلاَلَ و حةرام ثارةداني ضالاكية ئابووريةكان دةكات ، واتة ئةو ضالاكية ئابوريةي حةرام بيَت بةثيَ شةريعةتي ئيسلامي رِازي نابيَت بة ثارةدانكردني ، هةروةها بة ضةند صيغةيةكي تايبةت بة خؤي ثارةدان ثيَشكةش دةكات لةسةر بنةماي قازانج و زةرةر و طرنطترين و باوترين ئةو صيغانة موضارةبة و مورابةحةو موشارةكةية .

**7-بانكة ئةليكترونيةكان Electronic Banks**

بانكةكاني الانترنيت Internet Bank يان بانكةكاني مالَةوة Home Bank يان بانك لةسةر خةت Online Bank ئاماذة بؤ ئةو بانكانة دةكات كة بةرهةم و خزمةتطوزارية بانكيةكان ثيَش كةش دةكات بةهؤي وةسيلة ئةليكترونيةكان وةك موباليل و كومبيوتةر و طؤرِةري ئالي (الصراف الآلي) و ئةنتةرنيت و ئةواني ديكة لةهةرشويَنيَكةو بيَت يان هةكاتيَك بيَت . وة ئةو سيستةمةية كة رِيَطة دةدات بة عةميلةكاني بطةنة هةذمارةكانيان يان هةر زانياريةك دةيةويَت . بةلاَم هةر سايتيَك لة ئةنترنيَت بانكيَكي ئةليكترؤني نية، بةلَكو سىَ ئاست هةية بؤ بانكي ئةليكترؤني لة رِيَطاي سايتةكانةوة كة بانة تةقليديةكان ثشتي ثيَدةبةستن كة بريتية لة:

 **ئاستي يةكةم : سايتي زانياريثيَدان (Informational )** تيايدا بانك تةنها نزمترين رِادة لة ثةيوةندي ئةليكتروني ثيَشكةش بة عةميلةكاني دةكات وةك بةياناتي ثيَناساندني بانك و بةرهةمةكاني و خزمةتطوزاريةكاني بؤ طشت عةميلةكاني و كةساني ديكة ، بةشيَوةيةك رِيَطة نادات ثةيوةندي رِاستةو خؤ عةميلةكاني بكات .

**ئاستي دووةم : سايتي ثةيوةندي كردن (Communicative )** تيايدا بانك هةندي خزمةتطوزاري ئةليكتروني ثيَشكةش بة عةميلةكاني دةكات ، لةوانة ئةنجامي ضالاكيةكاني و رِةصيدةكانيان و ثرِكردنةوةي داخوازيةكانيان ، رِيَطةدان بة ثيوةندي كردن ثيَيان لة رِيَطاي بةريدي ئةليكترؤني و جوابدانةوةي ثرسيارةكانيان .

**ئاستي سيَيةم :سايتي كارليكردن (Interactive)** لةم سايتة بانك خزمةتطوزاريةكانيو ضالاكيةكاني لة ذينطةيةكي ئةليكترؤني ثيَشكةش دةكات ، رِيَطةدةدات بة عةميلكاني بطةنة هةذمارةكانيان و بةرِيَوةي ببةن و ثيَدانة نةقديةكانيان و بةهاي فاتورةكانيان بدةن و خزمةتطوزاري ئيستعلامي و طشت حوالاتةكاني بكةن لة ناو بانك يان لةطةلَ لايةنةكاني دةرةوة ، ئةو كاتة بةم بانكة دةوتريَت بانكي ئةليكترؤني .

يةكةم بانكي ئيفتراضي لة شةبةكةي ئةنتةرنيَت بانكي (نت بانك بوو ([www.netbank.com](http://www.netbank.com) لة سالَي 1995 دامةزرا .

**جؤري بانكةكان بةثي ذمارةي لقةكاني Types of banks by number of branches**

1. **ئةو بانكانةي لقيان هةية** : **Banks with branches** ئةم بانكانة لةرِووي ياساييةوة بةزؤري شيَوةي كومثانياي هاوبةشي وةرطرتوة ، ضةند لقيَكي هةية لة زؤربةي شيَويَنةطرنطةكاني وولاَت بةتايبةتي لة شارة طةورةكان ، لامةركةزيةت ثةيرِةو دةكات لة بةرِيَوةبردني كاروبارةكاني لةوانة رِيَطة بة لقةكان دةدات كاروباري خؤيان بةرن بةرِيَوة و نةطةرِيَنةوة بؤ لقةسةرةكيةكة تةنها لة هةندي كاروباري طرنط نةبيَت كة لة رِذيَمي ناوخؤي بانكةكة هاتوة

**ا- بانكة لقة ناوةخؤيةكان : Banks with branches of local bank** ئةم بانكانة كة رِيَطة ثيَدراوة ضةند لقيَكى هةبيَت لةضةند شويَنيَكى جياواز ضوارضيَوةى يةك وولاَتدا (ناوةخؤى وولاَت) واتة هةمان رِةطةز نامةى ئةو وولاَتةى هةية (خاوةنةكانيان خةلَكى هةمان وولاَتن) (خاوةنكانيان خةلَكى **A** وةكارو ضالاكيةكانيان لة وولاَتى **A** ئةنجام دةدةن كةوا لقي **1** شارى **B** ،لقي **2** شارى **C** ، لقي **3** شارى **D** ..............بةشيَوةية لقةكانيان بلاَو بؤتةوة لة وولاَتدا).

**ب-بانكة لقة ئةقليميةكان : Banks with branches of regional bank**

- ئةم جؤرة بانكانةن كة خاوةنكانيان هي ضةند وولاَتيَكى (رِةطةزى جياوازن) وة كارو ضالاكية بانكةيةكانيان لةضةند شويَنيكى جوطرافي جياواز ئةنجام دةدةن (خاوةنكانيان خةلَكى **N+M+F+G+Y** وةكارو ضالاكيةكانيان لة وولاَتى **A** ئةنجام دةدةن كةوا لقي **1** شارى **B** ،لقي 2 شارى **C** ، لقي **3** شارى **D** ..............بةشيَوةية لقةكانيان بلاَو بؤتةوة لة وولاَتدا).

**ج-بانكة لقة جيهانيةكان : : Banks with branches of global bank** ئةم جؤرة بانكانةن لقي ئةو بانكانةن كة ناوبانطى جيهانيان هةية وة خاوةن سةرمايةكى زؤر طةورةن و زةبةلاحن لةبةر ئةوة وولاَتان داوا دةكةن ئةو لقانة لة وولاَتةكةيان هةبيَت بؤ ئةوةى سوود مةند بيَت لة سةرمايةكةى كة دةيهيَنيَتة ناو وولاَتةكةى ، ئةم لقانة ياساو رِيَساكانى خؤي دةسةثيَنيَت ، وةك (بانكى ثيشةسازى وبازرطانى ضينى )

**٢- بانكة زنجيرةكان (بنوك السلاسل)** **String banks**

بريتية لة زنجيرةيةك بانك دروست بوو ة ئةنجامي زيادبووني قةبارةي بانكة بازرطانيةكان و زيادبووني قةبارةي ضالاكيةكاني و فراوانبووني ضوارضيَوةي ئيش و كارةكاني و لة زنجيرة لقيَك ثيَك ديَ كة رِوي ئيداريةوة جياكارن لة يةكتري بةلاَم ناوةندة سةرةكيةكةي واتة لقة سةرةكيةكةي سةرثةرشتي دةكات هةلَدةسيَت بة نةخشةكيَشاني سياسةتي طشتي كة طشت يةكة جياوازةكاني زنجيرةكة ثابةندي دةبيَت ، هةروةها تةنسق دةكات لة نيَوانياندا ،ئةم جؤرة بانكة تةنها لة وولاَتة يةكطرتوةكاني ئةمةريكا هةية **.**

**3-بانكة كؤمةلَةكان (بنوك المجموعة )** **Group Banks**

شيَوةي كؤمثانياي قابضةيان وةرطرتوة كؤمةلَيَك كؤمثانياي تابيع (الشركات التابعة) كؤمثانيا شويَن كةوتوةكان بةرِيَوة دةبات كة ضالاكي بانكي دةكةن زؤربةي سةرمايةي ئةو بانكانةي هةية ، وة كؤمثانيا قابيزةكة سةرثةرشتي كؤمثانيا تابيعةكان دةكات و سياسةتي طشتيان بؤ دادةنيَت بةلاَم جيَبةجي كردنيان بؤ بةجيَ دةهيَلَيَت بة شيَوةيةكي لا مةركةزي ، ئةم بانكانة سروشتيَكي قؤرخكاريان وةرطرتووة ،زياتر لة ئةوروثاي غةربي و وولاَتة يةكطرتوةكاني ئةمريكا بلاَوة و بووني هةية.

1. **بانكة تاكةكان (بنوك فرديە ) Individual Banks**

**بانكي بضوكن مولَكي تاكةكانن يان كؤمثانيا تايبةتيةكان ، بةزؤريش ضالاكية بانكيةكانيان تايبةتة بة ناوضة** ناوضةيةكي جوطرافي **بضوكي**  دياري كراوة وةك ثاريَزطايةك ياخود شاريَك ، وة ئةم جؤرة بانكة لة ذيَر ضاوديَري دةسةلاَتي ناوخؤية و ئاطادار دةكريَتةوة كة سنوري ناوضةكةي تيَنةثةريَنيَت . **سةرمايةكانيان سنوردارة مامةلَة كاني بؤ ماوةي كورت خايةنة و ثاشان دةرامةتةكاني لة كاغةزة دارايي و بازرطانية داشكيَنراوةكان و طشت ئةو هةبوانة ئيش ثيَ دةكةن كة سيولةيةكي بةرزيان هةية .**

جؤرةكاني بانك بةثيَي شيَوةي مولَكداريةتيةكةي Types of banks by ownership

**أ- بانكة حكوميةكان : Government banks** ئةم جؤرة بانكانة كةوا ميرى حكومةت خاوةنداريةتى دةكات وة دةسةلاَتى رِةهاى هةية لة ضؤنيةتى سةرمايةكةى خؤى بةطةردةخات (وةبةرى دةهيَنيَت) ، هةروةها هةر خؤشى ضاوديَرى كارةكانى وةبةرهيَنانةكةى دةكات.

**ب- بانكة تايبةتةكان : Private and government banks** ئةم باكانةن كة خاوةنداريةتى لةلايةن كةسيَكةوة ياخود خانةوادةيةكةوة ياخود بنةمالَةيةكةوة خاوةنداريةتى دةكريَت كة زؤربةى كاتيش لةشيَوةى كؤمثانيا خؤى دةنويَنيَت ، ياخود لةلايةن ضةند كةسيَكة بةهاوبةشى خاوةنداريةتى ئةم جؤرة بانكانة دةكريَت

**ج- بانكة تيَكةلاَوةكان Mixed banks**

ئةو بانكانةن كةوا لة بةرِيَوةبردنى دا بةهاوبةشى لة نيَوان حكومةت و تاكةكان ياخود لة لايةن دةستةيةك خاوةندايةتى دةكريَت لة نويَنةرى حكومةتن (فةرمانبةرى حكومةتن) و خةلَكانيَكى سةربةخؤ كة فةرمانبةرى حكومةت نين ، وةلةلايةن حكومةتةوة سةثةرشتى و ضاوديَرى دةكريَت لةبةر ئةوةى سةماريةكة هي حكومةتة

**جؤري بانكةكان لةرِووي رِةطةزةكةيةوة Types of banks by nationality**

1. **بانكة ناوخؤييةكان :** **Local Banks** ئةم بانكة لةلايةن كةسانى ئاساييةوة خاوةندارى دةكريَت بةلاَم سةربة حكومةتن (واتة لةرِووى ياسا و رِيَساى كارو ضالاكيةكانى لةذيَر ياساى ئةو وولاَتةية )، ئةم بانكانة لةسةر خاكى ئةم وولاَتة دادةمةزريَت ضالاكيةكانى خؤى تيَدا ئةنجام دةدات.

**2- بانكة بيانيةكان** : **Foreign Banks** ئةم بانكانة كة لةلايةن وولاَتيَكى بيانيةوة لةناو وولاَتيَكى تر دةدةمةزريَت وكارو ضالاكيةكانى تيَدا ئةنجام دةدريَت (واتة بانكةكة خاوةنةكةى خةلَكى وولاَتى A بةلاَم لة ناو خاكى وولاَتى B دةمةزريَنيَت و ضالاكيةكانى تيَدا ئةنجام دةدات).

**ا- بانكة ئيقليميةكان : Regional Banks** ئةم جؤرة بانكانةن لةلايةن ضةند وولاَتيَكةوة خاوةنداريةتى دةكريَت و لة وولاَتيَكى تر دادةمةزريَت وكارو ضالاكيةكانى تيَدا ئةنجام دةدات ، (واتة بانكةكة خاوةنةكةى لةضةند وولاَتيَكى جيهان **A+B+C+D+F**بةلاَم لة ناو خاكى وولاَتى **M** دادةمةزريََت و ضالاكيةكانى تيَدا ئةنجام دةدات).

1. **بانكة نيَودةولَةتيةكان : International Banks** ئةم جؤرة بانكانةن لة بةريَوةبردن وسةرثةرشى لةلايةن دةستةيةك ياخود رِيَكخرويَكى نيَودةولَةتى بةرِيَوةدةضيَت و كة كارو ضالاكيةكانى لةسةر ئاستى وولاَتان دةبيَت واتة تةنها حكومةتةكان بؤيان هةية مامةلَة لةطةلَ ئةم بانكانة بكةن وةك (سندوقى بانكى دراوى نيَودةولَةتى كة سةر بةنةتةوة يةكطرتوةكانة **UN**).

 **جؤري بانك بة ثيَ برِي ضالاكي بانكةكان**

1**- بانكة كؤيةكان (بنوك الجملة):** **Wholesale banks** بريتين لةو بانكانةي مامةلَة لةطةلَ طةورة عةميلةكان و دامةزراوة طةورةكان دةكات .

**2- بانكة تاكةكان :** **Individual banks** بريتين لةو بانكانةي مامةلَ لةطةلَ عةميل و دامةزراوة بضوكةكان دةكةن ، بةوة جيادةكريَنةوة كة لة زؤربةي شويَنة جوطرافيةكان بلاَو دةبيَتةوة ، بة بضوكترين يةكة داراييةكاني كاردةكات

**بةشي ضوارةم باوةرِثيَداني بانكي و ئةركةكاني**

**تةوةري يةكةم : باوةرِثيَداني بانكي و جؤرةكاني وئةركةكاني**

**- ثيَناسةي باوةرِثيَداني بانكي**

 بريتية لة ئالَوطؤرِكردني بةهاي ئيَستا بة بةهاي داهاتوو , وةكو ئةو برِة ثارةييةي لة لايةن بانكةكانةوة بة قةرز دةدريَت بة قةرزارةكان . ئةم زاراوةيةي باوةرِثيَدان بةلَيَنيَكي لةطةلَداية بة دانةوةي قةرزةكة بؤ بانكةكان ثاش تيَثةرِبووني كاتي قةرزةكة , كةواتة رِةطةزةكاني باوةرِثيَدان بريتين لة :

1- بووني باوةرِة بةو لايةنةي قةرزةكةي دةست دةكةويَت .

2- تيَثةرِبووني كاتيَك لةنيَوان كاتي دانةوةو وةرطرتنةوةي قةرزةكة

**تةوةرةرةي دووةم :جؤرةكاني باوةرِثيَداني بانكي :**

**يةكةم : باوةرِثيَداني بانكي بةثيَي ضالاكية ئابووريةكان**

**1- باوةرِثيَداني وةبةرهيَنان**

بريتية لةو قةرزو ئاسانكارية بانكيانةي دةدريَت بة ثرِؤذةكان و دامةزراوة بةرهةم هيَنةرةكان بة ئامانجي دابين كردني كةرةستةكاني بةرهةم هيَنان و وةبةرهيَنان لة زةوي و عةقارات و دامةزراوةكان و دابين كردني ثيَداويستية هونةريةكان ( التجهيزات الفنية ) و ثيَداويستيةكاني تر, ئةم جؤرة باوةرِثيَدانة بةزؤري ماوةكةي دريَذخايةنة .

**2- باوةرِثيَداني بازرطاني**

بريتية لةو قةرزو ئاسانكارية بانكيانةي دةدريَت بةولايةنانةي مامةلَة دةكةن بة ضالاكيةكاني بةبازارِخستن و ئالَوطؤرِكاري ناوخؤيي و نيودةولَةتي , ئايا ئةو لايةنانة حكومي بن يان ثرِؤذةكاني كةرتي تايبةت يان تاكةكان , هةروةها دةدريَت بة ثرِؤذة ثيشةسازيةكان بة مةبةستي ثارةدانكردني ثيَداويستية بةردةوامةكان وةكو كرِيني كةرةستة خاوةكان و ووزة و ثيَداني كريَ كار ئةواني ديكة ئةم جؤرة باوةرِثيَدانة بةزؤري كورت خايةنة .

**3- باوةرِثيَداني بةكارهيَنان**

بريتية لةو قةرزانةي دةدريَت بة تاكةكان بة ئامانجي ثارةدانكردني خةرجية كاني بةكارهيَنان , و بةهؤيةوة دةتوانن شمةك و خزمةتطوزاريةكانيان بةئاساني دةست بكةويَت بة شيَوةيةك بطونجيَت لةطةلَ داهاتة بةدةوامةكانيان ئةويش بة دواخستني ثيَداني نرخي شمةكةكان , ئةم جؤرة قةرزة دةدريَت بؤ كرِيني شمةكي بةكارهيَناني دريَذخايةن .

**دووةم : باوةرِثيَداني بانكي بة ثيَي ماوةكةي**

باوةرِثيَداني بانكي بةثيَي ماوةكةي دةكريَت بة سيَ بةشي سةرةكيةوة كة بريتين لة مانةي خوارةوة :

1- **باوةرِثيَداني بانكي كورت خايةن :**

بريتية لةو باوةرِثيَدانةي ماوةكةي بؤ سالَيَك يان كةمتر لة سالَيَك ( سيَ يان شةش يان نؤ يان دوانزة مانط ) , بؤ ثارةدان كردني ضالاكية بازرطاني وثيشةسازي و كشتوكالَيةكاني تاكةكان و ثرِؤذةكانة بؤ ماوةي كورت خايةن هةنديَ جار ثيَشي دةوتريَت قةرزي ئيش ثيَ كردن . ئةم جؤرة باوةرِثيَدانة بةزؤري بانكة بازرطانيةكان هةلَدةستن بةئةركي ثارةدانكردني تاكةكان و ثرِؤذةكان بؤ ضالاكية بازرطانية بةردةوامةكان .

**2- باوةرِثيَداني ناوةند :** ئةم باوةرثيَدان ماوةكةي لة نيَوان 2 تا 5 سالَة بةزؤري دةدريَت بؤ ثارةدانكردني ثيَداويستيةكاني بةرهةم هيَناني ثرِؤذة ئابووريةكان لة شمةكة بةرهةم هيَنةكان وةكو كرِيني ئاميَرو ئامرازةكان ئايا بؤ ثرؤَذة تازةكان بيَت يان بؤ طؤرِيني ئةوانةي كؤنن و جيَطرتنةوةيان بة تةكنولوجياي تازة بؤ زيادني بةرهةداريةتي و ثاشان زيادكردني بةرهةم .

**3- باوةرِثيَداني بانكي دريَذ خايةن**

بريتية لةو باوةرِثيَدانةي ماوةكةي لة ثيَنض سالَ زياترة تةنانةت دةطاتة بيست يان بيست و ثيَنض يان سي سالَ , بؤ ثارةدانكردني سةرماية جيَطيرةكاني ثرِؤذة ئابوورية وةبةرهيَنة دريَذ خايةنةكان وةكو ثرِؤذة وةبةرهيَنة ثيشةسازي و كشتوكالَي و عةقاريةكان , هةروةها بؤ ثارةدان كردني شمةكة بةكارهيَنانة دريَذخايةنةكان, ئةم جؤرة باوةرِثيَدانة بةزؤري بانك و دامةزراوة دارايية ثسثؤريةكان هةلَدةستن بةئةركي ثارةدان كردني .

**سيَيةم : باوةرِثيَدان بةثيَي جؤري طةرةنتيةكةي ( حسب الضمان )**

طةرةنتي بانكي بريتية لةو بةامبةري بانك وةري دةطريَت لة قةرزارةكان لة بةرامبةر ئةو قةرزةي دةيان داتي دةتوانريَت بكريَت بة دوو جؤرةوة :

**1- باوةرِثيَداني شةخصي :**

بريتية لةو قةرزةي بانكةكان دةيدات بة قةرزارةكان بةبىَ طةرةنتيةكي بةرجةستةيي ، بةلَكو تةنها بةلَينيَكيان ليَ وةردةطريَت بةدانةوةي قةرزةكان لة كاتي خؤيدا ، ئةمةش بؤ ئةو قةرزارانةية كة بانك متمانةي بة بارودؤخي داراييان هةية و ناسراون لة لاي بانك و هةروةها ناسراون لة بازارِ بةوةي متمانةيان هةية بؤ دانةوةي قةرزةكانيان

**2- باوةرِثيَداني بةرجةستةيي (الائتمان العيني )**

بريتية لةو جؤرةرة قةرزانةي بانك دةيدات بة قةرزدةرةكان لة بةرامبةر وةرطرتني طةرةنتي عةيني كة بريتية لة ئةموالي طواستراوةو نةطواستراوة(الاموال المنقولة وغير المنقولة ) وةك خانوو زةوي و زارو بالَةخانة و ئاميَرةكاني بةرهةم هيَنان شمةكي بازرطاني وهي ديكة داناني جحز لةسةريان واتة رِيَطة طرتن لة فرؤشتني ئةو طةرةنتيانة لة لايةن خاوةنةكانيان تا تةواو دانةوة قةرزةكان واتة ئامانجي بانكةكان لة وةرطرتني ئةم طةرةنتيةش بؤ دلَنيابوون لة وةرطرتنةوةي قةرزارةكان لةلايةن بانك ، بةثيَضةوانةوة ئةطةر بانكةكان برِي قةرزةكانيان وةرنةطرتةوة ئةوا دةتوانن بة رِيَطةي ياسايي ئةو طةرةنتيانة ( ئةموالةكان ) بفرؤشن بة رِيَطةي مةزادي ئاشكرا وةرطرتنةوةي برِي قةرزةكان لةلايةن بانكةوة ، هةميشة بةهاي طةرةنتيةكانيش برِيَك زياترة لة برِي قةرزةكة .

**ضوارةم : باوةرِثيَداني بانكي بة ثييَ ئةو لايةنةي داواي كردوة**

 باوةرِثيَداني بانكي بة ثييَ ئةو لايةنةي داواي دةكات دةكريَت بة دوو جؤري سةرةكيةوة :

1**- باوةرِثيَداني طشتي**

بريتية لةو باوةرِثيَداني دةدريَت بة دةولَةت يان حكومةت يان دامةزراوة فةرميةكان .

**2- باوةرِثيَداني تايبةتي**

بريتية لةو باوةرِثيَداني دةدريَت بةتاكةكان يان دامةزراوةو كؤمثانيا تايبةتيةكان .

**تةوةرةي سيَيةم : ئةركةكاني باوةرِثيَداني بانكي :**

دةتوانين لةم لايةنانةي خوارةوة بيخةينة رِوو :

**1- ئةركي ثارةدانكردني بةرهةم :**

مةبةست لةم ئةركة ثاردانكردني ضالاكيةكاني بةرهةم هيَنان و وةبةرهيَنانة بة ثيَداني قةرزي رِِاستةوخؤ و هةروها ئاسانكارية بانكيةكان لة ثاشةكةوتي خةلَكي ، هةروةها لةرِيَطةي دةركردني قةوالَةي بانكي و فرؤشتني بةتاكةكان و ثرِؤذةكان و دووبارة دانةوةي بة تاكةكان و ثرِؤذةكان بة شيَوةي قةرز .

**2- ئةركي ثارةدانكردني بةكاربردن**

واتة ثارةدانكردني بةكارهيَنةرةكان لة لايةن بانكةكان دامةزراوة دارايية جياوازةكان بؤ كرِيني كالاَي بةكارهيَنان كة ناتوانن بة داهاتي بةردةوامي خؤيان بيكرِن ، طرنطي ئةم جؤر ثارةدانكردنة لةوةداية نرخي كالاَكة دةدريَت بة قيست كة يارمةتي تاكةكان دةدات خةرجية بةكارهيَنةكانيان دابةش بكةن بة دريَذايي كات , هةروةها يارمةتي ضالاك كردني لايةني خواست دةدات لةسةر كالاَو خزمةتطوزارية بةكارهيَنةكان و ثاشان يارمةتي زيادبووني قةبارةي بةرهةم هيَنان و وةبةر هيَنان دةدات .

**3- ئةركي ثاانةكردن (التسوية) ئالَ و طؤرِكاريةكان**

 واتة بةكارهيَناني باوةرِثيَداني بانكي بةشيَوةيةكي فراوان بؤ بةجيَهيَناني (تسوية المبادلات) ئالَوطوَرِكاريةكان و ثاكانةكردني زيمةتةكان لةنيَوان لايةنة جياوازةكان بةهؤي ضةك وةك هؤكاريَك بؤ ثيَدان يان وةك ناوةنديَك بؤ ئالَوطؤركاري و كةمتر بةكاهيَناني ثارة و هةروةها خةلَقكردني رِاسثارد لة لايةن بانكة بازرطانيةكان بةكارهيَناني ئامرازةكاني تري باوةرِثيَدان وةكو كاغةزةداراييةكان و كؤمثيالة زؤر يارمةتي ئاسانكردني ضالاكيةكاي ئالَوطؤرِكاري فراوانبووني قةبارةكةي دا وةكو وولاَتة ثيَشكةوتوكان , ئةمةش لة ثيَشكةوتني عاداتي بانكي كؤمةلَطاوة دروست دةبيَت

 **بازارِةكان و ئامرازةكاني باوةرِثيَداني بانكي**

**يةكةم : بازارِةكاني باوةرِثيَدان**

بازارِي باوةرِثيَداني بانكي ثيَ جؤري ئامرازةداراييةكان دةكريَت بة دوو بةشةوة :

**1- بازارِي دارايي**

بريتية لةو بازارِةي مامةلَة ي(كرِين و فرؤشتن) بة ئامرازةكاني باوةرِثيَداني ( هةبووة دارايية) دريَذخايةنةكان دةكات كة بريتين لة ثشك و قةوالَةدريَذ خايةنةكان , ئةم بازارِة بواريَكي سروشتيية بؤ ضالاكي بانك و دامةزراوة دارايية ثسثؤريةكان بؤ ثارةدانكردني كةرتة ئابوورية جياوازةكان .

**2- بازارِي نةقدي**

ئةو بازارِةية مامةلَة بة ئامراز يان هةبووة دارايية كورت خايةنةكان دةكات ئايا لة رِيَطاي كؤكردنةوةي ثاشةكةوتةكان بيَت بةشيَوةي رِاسثاردة يان حةوالَةكاني خةزينة يان كاغةزة بازرطانيةكان يان ئامرازة كورت خايةنةكاني تري باوةرِثيَدان , ئةم بازارِة بةزؤري بواريَكي طونجاوة بؤ ضالاكيةكاني بانكة بازرطانيةكان كة طرنطي دةدات بةو كةرتانةي ئةم ئامرازانة دةردةكات و بانكة بازرطانيةكانيش دةيكرِيَت .

**جؤري بازارِةكان بةثيَي دةركردن و ضؤنيةتي مامةلَةثيَ كرني ئامرازةكاني باوةرِثيَداني كورت خايةن و دريَذخايةن :**

**1- بازارِي يةكةمين 2-- بازارِي دووةمين**

**1- بازارِي يةكةمين**

 بريتية لةو بازارِةي بؤ يةكةم جار تيايدا هةبووة دارايية كورت خايةن و دريَذخايةنةكان دةردةكريَت و كرِين و فرؤشتني لةسةر دةكريَت لة رِيَطةي ئيكتيتاب لة نيَوان قةرزارو قةرزدةر، وةكو ئةوي كاتيَك كؤمثانيايةك بؤ يةكةم جار دادةمةزريَت ثشك دةردةكات بؤ دامةزرينةرةكاني يان هاوبةشةكاني تري ، يان كاتيَك لة ماوةي داهاتوو هةمان كؤمثانيا ثشكي تازة دةردةكات ودةيفرؤشيَ بة مةبةستي زيادكردني سةرمايةكةي لةبةر ئةوة ئةم بازارِة بة سةرضاوةي وةبةرهيَنانة تازةكان دادةنرييَت .

 **2- بازارِي ناوةندي**

 ئةو بازارِةية ئالَوطؤرِ بةو هةبووة داراييانةوة دةكات كة لة بازارِي يةكةمينةوة دةركراوة ، و بازارِي ناوةندي طرنطي زياترة لة بازارِي يةكةمين لةبةر ئةوةي ئةطةر ئةم بازارِة نةبيَت ئةوا ئالَوطؤرِكردني هةبووة داراييةكان بة كرِين و فرؤشتن بووني نابيَت لة بازارِي يةكةمين .

**بورصة**

 بازارِي كاغةزة دارايية دريَذخايةنةكانيشي ثيَدةوتريَت ( سوق الاوراق المالية) بازارِيكي ناوةندي رِيَكخراوة ئالَوطؤرِ بة دةركردة ناوةندية دريَذخايةنةكانةوة دةكات ، بؤرصةي ناوخؤيي لةسةر ئاستي وولاَتةكان هةية وةكو بورصةي بةغداد بؤ كاغةزةداراييةكان لة عيَراق وهةروةها بورصةي ئيماراتي عةرةبي يةكطرتوو بورصةي نيودةولَةتي زؤر ثيَشكةوتوو هةية لةسةر ئاستي جيهان وةكو بورصةي نيويورك لة وولاَتة يةكطرتوةكاني ئةمةريكا بورصةي لندن لة بةريتانيا وبورصةي توكيو لة يابان وئةواني تر .

بةلاَم ئةطةر بازارِي ناوةندي رِيَكخراو نةبوو ئةوا ئالَوطؤرِ بةدةركردة داراييةكانةوة دةكريَت بة هؤي دةلاَلَة داراييةكان (السمسارة المالييون ) و ئوَفيسةكاني ئالوطؤرِي دراو و تةحويل كردن و بانكةكان (مكاتب الصيرفة) و تاكةكان .

**ئامرازةكاني باوةرِثيَداني كورت خايةن**

طرنطترين جؤرةكاني ئامرازة باوةرِثيَدانة كورخايةنة كان كة لة بازاري نةقدي ئالَوطؤرِي ثيَدةكريَت بريتين لةمانةي خوارةوة :

**1- كومبيالةكان**

بةلَيَنيَكي نوسراوة كة قةرزار ( خاوةن كومبيالةكة) دةيدات بة قةرزدةر (هةلَطري كؤمبيالةكة) كة تيايدا ثابةند بووني خؤي نيشاندةدات بة ثيَداني بةهاي برِي كومبيالةكة بة قةرزدةر (هةلَطري كؤمبيالةكة) لة ميَذووةيةكي دياري كراودا ، بةزؤريش كؤمثيالة لة مامةلَة بازرطانية ناوخؤيي يان دةرةكيةكان بةكارديَت هةروةها دةتوانريَت بةهاكةي دابشكيَنريَ يان دةست بكةويَت لة دامةزراوة دارايي و بانكيةكان وةكو بانكة بازرطانيةكان يان بانكي ناوةندي .

**2- قةوالَةي الاذني**

 قةوالَةي الاذني يان (سند لامر) بةلَيَن نامةيةكة لة لايةن قةرزار ( موحةريري قةوالَة ) بؤ ئةمري سوودمةند ( هةلََطري قةوالَة ) بة ثيَداني ئةو برِ ثارةيةي لة قةوالَةكة جيَطيركراوة لة ميَذوةيةكي دياري كراو يان دةتوانريَت دياري بكريَت يان تةنها بة تيَبيني كردن (مجرد الاطلاع )

**3- شيك**

ئةو كاغةزة بازرطانيةية كة ئةمريَكي تيَداية لة رِاكيَشةرةوة (موحةرير يان خاوةن رِةصيدي شيكةكة) بؤ ئةو لايةنةي رِاكيَشاني لةسةر دةكريَت كة بانكة بة ثيَداني ئةو برِة ثارةيةي لة ضةكةكةدا توَماركراوة بؤ كةسي سيَيةم يان هةلَطرةكةي بة تةنها تيَرِوانيني (اطلاع) كردن لةسةري . وشيَك بةكارديَت بؤ راِكيَشان لة رِةصيد هةذماري بةردةوام كة بريتية لةو رِاسثاردةيةي لة حيسابي بةردةوام دانراوة .

**4- حةوالَةي خةزينة ( اذونات الخزينة)**

بريتية لةو قةوالَة داراييانةي حكومةت دةري دةكات ماوةكةي بة زؤري سيَ مانطة و سوويةكي نقدي كةمي لةسةر دةدات ، بة بةراوودر لةطةلَ ئةو سووةي هةية لةسةر قةرزي بانكي لةبةر ئةوةي حةوالَةي خةزينة سيولةي بةرزة وتواناي داشكاندني هةية ثيَش كاتي شايستة بووني .

لة وولاَت ثيَشكةوتوةكان بةوة جيادةكريَنةوة سيولةيةكي بةرزيان هةية لةرِووي تواناي فرؤشتني لةكاتي ثيَويست و توشي هةلَكشان و داكشاني كةمتر دةبيَت لة نرخةكةيان واتة دةتوانريَت بةهاكةي وةربطيريَ تةوة ثيَش كاتي شايستةبوونةكةي (موعد الاستحقاق ).

**ئامرازة باوةرِثيَدانة دريَذخايةنةكان**

بريتية لةو ئامرازانةي باوةرِثيَدان مامةلَةي و ئالَوطؤرِكاري ثيَ دةكريَت لة بازارِي دارايي و ناوةندي :

**1- ثشك**

بريتية لة بةشي خاوةنةكةي لة مولَكداري ئةو ثرِؤذةو كؤمثانيايانةي دةري كردووة وبةشداري لة سةرمايةكةي كردووة , داهاتةكةي بريتية لةو قازانجةي دةسي دةكةويَت ئةطةر بةديهات و لةهةمان كاتدا ثيَويستة تةحةمولي زةرةربكات ئةطةر توشي ثرؤذةكة بوو .

كة ثرِؤذة جياوازةكان دةري دةكةن ئايا كةرتي تايبةتي بن يان حكومي بة ئامانجي ثرِكرنةوةي سةرمايةي ثرِؤذةكان و ئامادةكردني ئةو ثارانةي ثيَويستة بؤ بةرِيَوة ضووني ضالاكية ئابووريةكاني ثرِؤذة ئابووريةكان ئايا ثيشةسازي بيَت يان كشتوكالَي يان ئةواني ديكة بؤ ماوةي دوورو دريَذ

**2- قةوالَة داراية دريَذخايةنةكان**

جؤريَكة لة كاغةزي دارايي حكومةت يان ثرِؤذة تايبةتيةكان دةري دةكةن بة فيئاتي نةقدي جياواز و كة هةريةكةيان نرخيَكي سووي دياريكراويان هةية ثيَدةلَيَن (السعر الائيسمي ) ، ميَذووي دةركردن و شايستةبووني هةية كة ماوةي قةوالَةكة دةردةخات ، خاوةني قةوالَةكةش كة كرِياري قةوالَةكةية سووةكة وةردةطريَت كة بريتية لةو زيادةيةي لةطةلَ برِي ئةصلي نةقدي قةوالَةكة وةري دةطريَت لة دةركردةي قةوالَةكة لة كاتي هاتني ميَذووي شايستةبووني قةوالَةكة .

**بةشي سيَيةم : جيهازي بانكي Banking system**

**ثيَناسةي جيهازي بانكي**

 جيهازي بانكي بةشيَكة لة رِذيَمي نةقدي وطشت ئةو دامةزراوةنة دةطريَتة خؤي كة ئةركي سةرةكي و هةميشةيي وةرطرتني رِاسثاردة و قةرزدان و قةرز وةرطرتنةوةية , و لة هةركؤمةلَطةيةك لة ضةند جؤرو ذمارةيةك ثيَك ديَت و دةسةلاَتي بةرثرسيارتيان هةية بةرامبةر سياسةتي نقدي لةسةروو هةموويانةوة بانكي ناوةندي و وطرنطترين ئةوةي جيياي دةكاتةوة لة واني ديكة ضونيتي هةيكةل و قةبارةي بانكةكان و ضونيةتي دابةش بووني لقي بانكةكان لة هةر وولاَتيَ ك و ثاشان مولَكداريتي بانكةكان

جيهازي بانكي لة هةردةولَةتيَك لة ضةند جؤرو ذمارةيةك لة بانك ثيَك ديَت كة جياوازة بة ثيَ ثسثؤري و ئةو رِؤلَة كارايةي هةيةتي , شيَوةكاني بانكيش لةو شتانةية كة لة ئةنجامي ثسثؤري ووردي بانكةكان دروست بووة

**ثيَكهاتةكان جيهازي بانكي Components of the banking system**

جيهازي دارايي و بانكي لةم دامةزراوانةي خوارةوة ثيَك ديَت :

 1**- بانكي ناوةندي Central Bank**

**2- بانكة بازرطانيةكان commercial Banks**

**3- بانكةكاني ثسثؤري قةرزدان .Special banks**

**6- بانكة ئيسلاميةكان Islamic Banks**

**يةكةم : بانكي ناوةندي Central Bank**

لة لوتكةي جيهازي بانكية لة هةريةك لة وولاَتة ثيَشكةوتوةكان و وولاَتة تازة ثيَطةيشتوةكان , طشت بانكةكان و دامةزراوة داراييةكان لة خؤ دةطريَت كة كاردةكةن لة بازارِي دارايي و نةقدي , مولَكي دةولَةتة و تواناي طؤرِيني هةبووي دارايي رِاستةقينةي هةية بؤ هةبووي نةقدي و بة ثيَضةوانةشةوة هةروةها قؤرخكةري سةرةكي لةضاثداني دراوي نيشتمانية .

كؤنترين بانكةناوةنديةكان لة ميَذوو بانكي ناوةندي سويدية (Bank Risk) كة لةسالَي دامةزرا 1656 وة بانكي انكلترا (Bank of England ) لة سالي 1694

**تايبةتمةنديةكاني جياكاريةكاني بانكي ناوةندي : Feature properties of central bank**

 1- دامةزراوةيةكي نةقدية و مولَكي طشتية , دةولَةت رِاستةوخؤ بةرِيَوةي دةبات و سةرثةرشتي و ضاوديَري دةكات لةرِيَطاي ئةو ياسايانةي دةري دةكات كة كة مةبةستةكان و ئةركةكاني بؤ دياري دةكات ,كة ثيَويست بطونجيَت لةطةلَ سياسةتي ئابووري دةولَةت ,

2- نويَنةري سةرةكي دةسةلاَتي نةقدية و دارِيَذةرو جيَبةجي كارو بةرِيَةبةري سةرةكي سياسةتي نةقدية وسةرثةرشتياري بةرِيَوةضووني كاري بانكةكان وضالاكيةكاني باوةرِثيَدان دةكات و تةحةكوم دةكات بةسةر خستنةرِووي نةقد بؤ ثاريَزطاري كردني جيَطيري لة بةهاي دراو لة ناوةو دةرةوةي وولاَت .

3- دامةزراوةيةكة كارناكات لة ثيَناوي بدةست هيَناني قازانجي ماددي , بةلَكو ئامانجي بةديهيَناني بةرذةوةندي طشتية دةولَةتة .

4- كارةكاني زياتر لةطةلَ دامةزراوة حكومييةكان و خةزينةي طشتي و دامةزراوة باني دارايية ناوةنديةكانة , زؤ بةكةمي مامةلَة لةطةلَ تاكةكان دةكات .

5- تاكة دامةزراوةي دةولَةتة لةضاثدان ودةركردني ثارةي قؤرخ كردووة ,

6- يةك بانكي ناوةندي هةية لة زؤربةي وولاَتةكاني جيهان مافي دةركردني دراوي ثيدراوة , تةنها وولاَتة يةكطرتوةكاني ئةمريكا نةبيَت 12 دامةزراوةي دةركردني دراوي هةية بةلاَم طشتيان مل كةضي دةسةلاَتي نةقدي ناوةندين كة مةجليسي ئيحتياتي فيدرالي نويَنةرايةتيان دةكات Federal Reserve Board كة سياسةتي نةقدي وولاَت دياري دةكات و طشت بانكةكاني تري دةركردن ثابةني دةبيَت .

**ئامانجة سةرةكيةكاني بانكي ناوةندي: Central banks' main objectives**

بانكي ناوةندي لة هةر دةولَةتيَك لة جيهان هةولَ دةدات بؤ بةجيَهيَناني ئةم ئامانجانةي خوارةوة :

1- باشترين بةكارخستني دةرامةتةكان .

2- ثاريَزطاري كردن لة جيَطيري بةهاي دراو

3- زيادكردني طةشةي ئابووري و ثاريَزطاري كردن .

4- تواناي طؤرِيني دراوي وولاَت بؤ دراوي دةولَةتةكاني ديكة .

**ئةوهؤكارانةي تةحةكوم دةكات بةسةر كاري بانكة ناوةنديةكان The most important factors that control the work of central banks**

كؤمةلَيَك هؤكار كاردةكاتة سةر تواناو ليَهاتووي بانكة ناوةنديةكان طرنطترينيان :

1- قؤناغي ثيَشكةوتني ئابوري دةولَةت و قةبارةو هةمةضةشنةيي دةرامةتة مادييةكان .

2- هةيكةلي باوةرِثيَدان و كاري بانكةكان بةشيَوةيةكي طشتي .

3- ضةنديةتي ثيَشكةوتني بازارِة دارايي و نةقديةكان لة هةردةولَةتيَك .

4- ضةنديةتي ثيَشكةوتني ئةو تةشريعاتة دارايي و بانكيانةي كاري ثيَدةكريَت وضةنديةتي ئةو ئازادي و سةربةخؤييةي هةيةتي .

**ئةو رِيَضكانةي بةهؤيةوة بانكة ناوةنديةكان كاردةكةنة سةر بارودؤخي ئابووري و جيهازي دارايي**

1- طؤرِان لة تيَضووني باوةرِثيَداني بازرطاني ( نرخي سوو ) .

2- طؤرِان لة برِو رِيَذةي طةشي خستنة رِووي ثارة .

3- طؤرِان لة ساماني دارايي وةبةرهيَنةرةكان كة لة بةهاي بازارِي ثشك و قةوالَةكانيان رِةنط دةداتةوة .

4- طؤرِان لة ثيَشبيني تاكةكان دةربارةي بةهاي ثارةو و باوةرِثيَدان .

**ئةركةكاني بانكي ناوةندي**

1- دةركردني ثارة .

2-ضاوديَري كردني باوةرِثيَداني بانكي .

3- بانكي ناوةندي وكو رِاويَذكاريَكي حكومةت .

4- قةرزدةري كؤتايية بؤ جيهازي بانكي .

5-بانكي ناوةندي بانكي بانكةكانة .

6- بانكي ناوةند كؤكةرةوةي يةدةطي بانكةكانة .

**1- ئةركي دةركردني ثارة .**

بة كؤنترين ئةركي بانكي ناوةندي دادةنريَت و هؤكاري سةرةكي دامةزراندنيةتي , تةنها ئةم بانكة مافي دةركردني ثارةي ناوخؤيي هةية بة ثيَي كؤمةلَيَك ياساو تةشريعاتي حكومي كة دةولَةت دةري دةكات وةكو سنوريَك واية ثيَويستة بانكي ناوةندي ثابةندي بيَت كاتيَك ثارة دةردةكات بةتايبةتي , لةرِووي جؤرو سروشتي ثيَكهاتةكاني و برِي ئةو ثارةية دةردةكريَت و ثيَكهاتةكاني رِووثؤشي كة لة رِذيَمي نةقدي وةرةقي زؤرة مليَ هةمةجؤرن و بريتين لة هةبووة جياوازةكان وةكو زيَرِ و قةوالَة حكوميةكان و كاغةزة بازارطانيةكان و هةندي جؤري دراوي نيو دةولَةتي سةرةكي , هةروةها ثةيوةستة بة ثلةي ثيَشكةوتني ئابووري و تواناي بةرهةم هيَنان كة لة تةرازووي ِثيَدان رِةنط دةداتةوة .



**2- ضاوديَري كردني باوةرِثيَداني بانكي**

 **واتة بانكي ناوةندي كؤمةلَيك** لةمثةرو (قيود) و رييَ و شويَن دةطريَتةبةر بة مةبةستي رِيَكخستني ضالاكي جيهازي بانكي و ئارِاستةكردني بةرةو ئارِاستةيةكي رِاست و طونجاو لة بواري ضالاكيةكاني قةرزدان و وةبةرهيَنان كة كار دةكاتة سةر قةبارةو برِي شيَوازةكاني ثيَدان ( وسائل الدفع) وخستنةرِووي نةقد و كؤي سيولةي ناوخؤيي لة وولاَت , بة ئامانجي جيَطيركردني بةهاي ثارة كة بانكة بازرطانيةكان رِؤلَيَكي طرنطيان هةية تيايدا لةرِيَطاي ئةو توانايانةي هةيانة بؤ زيادكرد ن يان كةم كردنةوةي ثيَداني قةرز و بةجيَهيَاني وةبةرهيَنانة بانكية جياوازةكان . بؤ ئةم مةبةستةش ضةند ئامرازيَكي برِي و جؤري و رِاستةوخؤ بةكاردةهيَنريَت كة كاردةكاتة سةر برِو جؤري باوةرِثيَداني بانكي ثاشان لةسةر خستنةرِووي نةقد كة ثاشان رِنطدانةوةي هةية لةسةر جيَطيري نةقد و طةشةي ئابووري .

**3- ئةركي بانكي ناوةندي وكو بانكي دةولَةت و رِاويَذكاري دارايي .**

بانكي ناوةندي ئةركي بةجيَهيَناني بانكي دةولَةت و رِاويَذكاري طرتؤتة ئةستو لةدواي ئةوةي مافي دةركردني ثارةي ثيَدرا و ئةم ئةركةش ئةم لايةناني خوارةوة دةطريَتةوة :

- هةلََطرتني حيساباتي وةزارةت و فةرمانطة جياوازةكاني دةولَةت .

- رِيَكخستني ثيَدانةكاني (مدفوعات) حكومةت

- ثيَشكةشكردني هةر خزمةتطوزاريةكي بانكي بؤ وةزارات و فةرمانطاكان لة جياتي دةولَةت وةكو ثيَداني سولفةو قةرزي كورت خايةن لة حالَةتي كورتهيَناني وةرزي يان سالانةيي وهةروةها لةو كاتانةي ثيَويستي بة قةرزي تايبةتي (اسنثنائي ) هةية

- دةركردني قةرزي طشتي حكومي و خزمةتكردني واتة بةرِيَوةبردني قةرزي ناوخؤ بة كرِين و فرؤشتني اذوناتي خةزينةو قةوالَةي حكومي وثيَداني سووةكاني لة جياتي حكومةت .

ضاوديَري كردني صةرفي بيَطانة ( الصرف الاجنبي)( طؤرِيني دراوي نيشتماني بؤ دراوي بيطانة) و تةحويل كردن بؤ دةرةوة .

- ثيَشكةش كردني بيرورِا (مشورة) بؤ دةولَةت بؤ داناني سياساتي ئابووري و هةروةها لة كاتي طريَبةست كردني قةرزة حكوميةكان ناوخؤيي بيت يان دةرةكي .

- هةلَطرتني يةدةطي دةولَةت لة رِةصيدي نةقدي بيَطانة .

**4- قةرزدةري كؤتايية بؤ جيهازي بانكي وةك ثةناطةي كؤتايي بؤ قةرزدان**

واتة بانكي ناوةندي ئامادةية يارمةتي ثيَويست ثيَشكةش بكات بةبانكةكان كاتيك توشي كورت هيَنانيَكي طةورة دةبيَت لة يةدةطي نةقدي و تواناي وةلاَم دانةوةي خواستي خاوةن رِاسثارةكاني ناميَنيَ بو دانةوةي رِاسثادةكانيان بة هةموو جؤرةكانيةوة لة هةما كاتدا ناتوانن لةسةرضاوةي ديكة قةرزيان دةس بكةويَت ,

يارمةتيةكاني بانكي ناوةندي بؤ بانكةكان يان بةشيَوةي قةرزي رِاستةوخؤية يان بةشيَوةي دووبارة داشكاندنةوةي كاغةزة داراييةكانة , بؤ دووبارة ضالاككردنةوةي بازارِي باوةرِثيَدان كاتيَك بانكةكان توشي قةيراني كةمي سيولة دةبنةوة , و خؤيان ناتوانن ئةو ئةموالة ثيويستانة ثةيدا بكةن , بةتايبةتي ئةطةر ئةو بانكانة كاريطةري طةورةيان هةبوو لةسةر ضالاكية ئابووريةكاني دةولَةت و برِي باوةرِثيَداني بانكي و ثاشان لةسةر ئاستي ضالاكية ئابووريةكان كة ثاشان هةرةِشة لة سةقامطيري بارودؤخي نةقدى و دارايي وولاَت دةكات .

**5 - بانكي ناوةندي بانكي بانكةكانة .**

 واتة بانكي ناوةندي طةورةي بانكةكانة هةلَدةسيَت بة تةسوية كردني هةذمارة جياوازةكان لة نيَوان لايةنة كان بة مقاصة لة نيَوانياندا , ئةم مقاصةيةش دةبيَتة هؤي ئاسانكردني تةسويةكردني ثيَدانةكان لة نيَوان بةشةكاني رِذيَمي بانكي و هةروةها بةشداري دةكات لة ئامادةكردني بةكارهيَناني ثارة بؤ مةبةستي تةسويةكردني ضالاكية بانكيةكان .

**مقاصة**

بريتية لة تصفيةكردني ئةو ضةكاني رِاكيَشراو لةسةر بانكيَكي دياري كراو لةطةلَ ئةو ضةكانةي تر كة دةركراوة لة بةرذةوةندي ئةو بانكة دياري كراوة يان بؤ بانك يان لايةنيَكي ديكة بةشيَوةيةك لة كؤتايي كرداري مقاصة ئةو رِةصيدة نةقديةي كةماوة بؤ بةرذةوةندي بانكيك يان ئةوي تر دةميَنيَتةوة.

**6- بانكي ناوةند كؤكةرةوةي يةدةطي بانكةكانة .**

بانكي ناوةندي هةلَدةسيَت بة هةلَطرتني جؤرةكاني يةدةطي نةقدي بانكةكان طرنطترينيان يةطي ياسايي و يةدةطي خؤ بةخؤي كة وةك رِاسثاردة لة حيساباتي بانكةكان دادةنريَت لة بانكي ناوةندى بؤ دابينكردني سيولة بؤ بانكةكان .

 **7- بةرِيَوة بةري يةدةطي دةولَةتة بؤ نةقدي بيطانة**

واتة هةلََطرتن و بةرِيَوةبردن و ضاوديَري كردني هةبووة بيطانةكان ودياريكردني رِووةكاني بةكارهيَناني

 ئةو هةبووانةش زيَرِو دراوة بيطانةكان دةطريَتةوة كة تواناي طؤرِيني هةية بؤ دراوةكاني تر و مافي رِاكيَشاني تايبةتي .

 **مافي رِاكيَشاني تايبةتي (حقوق السحب الخاصة):**

 رِذيَميَكة بةهؤيةوة ماف دةدريَت بة دةولَةتي ئةندام دراوي بيَطانةي دةست بكةويَت كة تواناي طؤرِيني هةية لة وولاَتةكاني ئةندام لة صندوقي نةقدي نيَودةولَةتي (كة يةدةطيَكي بةرزيان هةية ) بؤ ضاككردني ئةو كيَشةيةي (خلل ) هةية لة تةرازووي ثيَدان .

**بانكة بازرطانيةكان و سروشتي ئيش و كارةكاني**

ثيَناسةي بانكة بازرطانيةكان

بريتين لة ودامةزراوة داراييانةي ئةركي سةرةكي ثيَداني باوةرِثيَدانة بة تايبةتي كورت خايةن و هةروةها وةرطرتني رِاسثاردةكان بةتايبةتي رِاسثاردةكاتيةكان كة هةميشة لة ذيَر خواستداية بؤ بةديهيَناني قازانجي ماددي بةثلةي يةكةم ديَت لة ئامانجةكاني بانكة بازرطانيةكان .

تايبةتمةنديةكاني بانكة بازرطانيةكان

1- بة ثلةي دووةم ديَت لة رِيَزبةندي جيهازي بانكي لةدواي بانكي ناوةندي هةروةها لةرِووي طرنطي كاريطةري لةسةر سياسةتي ئابووري دةولَةت .

2- رِؤليَكي بالاَي هةية لة كاركردنة سةر خستنةرِووي نةقد , بةوةي تةنها رِاسثاردةي تاكةكان كؤناكاتةوة بةلَكو هةلَدةسَت بة خةلَقكردني رِاسثاردة كان

3- بانكة بازرطانيةكان دامةزراوةي سةرمايةدارين ئامانجي سةرةكيان بة دةست هيَناني بةرزترين رِادةية لة قازانجي ماددي بةكةمترين تيَضوون .

**ئةركةكاني بانكة بازرطانيةكان**

**ئةركةكؤنةكاني بازرطانيةكان**

1- وةرطرتني رِاسثاردةكان : واتة كؤكردنةوة ثاشةكةوتي يةكة ئابووريةكان لة تاكةكان و ثرِؤذةكان و ئيدارتة طشتيةكان كة داهاتيان زياترة لة خةرجيةكان داناني لة هةذماري رِاسثاردةكان بةردةوام و توفير وجيَطير بةثيَ داواكاريةكان .

 2- ثيَداني قةرز : واتة ثارةدانكردني ئةو يةكة ئابووريانةي كورتهيَنانيان هةية لة دةرامةتة داراييةكان واتة خةرجيان زياترة لة داهاتيان لة رِيَطةي ثيَداني باوةرِثيَدان و ئاسانكاري بانكي بةو يةكة ئابووريانة .

3- بةجيَهيَناني ضالاكيةكاني وةبةرهيَناني دارايي لة ناوةوة دةرةوةي وولاَت و بةشداري كردن لة ثيَكةوةناني ثرؤذةكاني دةبيَتة هؤي ناوةنديَك بؤ بة بازارِكردني كاغةزةدارايية طشتيةكان وةك فرؤشتني قةوالَة حكوميةكان

4- بةجيَهيَناني تةحويلاتي ناوخؤيي و دةرةرةكي .

5- دةبيتة كةفيل بؤ عةميل وةك ثيَداني كريَ كارةبا و تةلةفؤن .

6- بةكرىَ داني خةزنةكاني بؤ عةميلةكان بؤ هةلَطرتني شمةكة بة نرخةكانيان وةكو زيَرِو ئةوراق و موستةمسةكة طرنطةكانيان بةرامبةر عمولةيةكي دياري كراو .

7-داشكاندني كاغةزة بازرطانيةكان وةك قةوالَةي ئوذني و كومبثيالة و وةرطرتنةوةي برِي ضةكةكان بؤ بةرذةوةندي عةميلةكان .

8- ئامادةكردني نيَوةندطيريَك لة ئالَوطؤرِكارية نيَودةولَتةكان بة دةركردني كةفالةتي بانكي (خطاب ضمان) يان ئيعتيماداتي موستةندي .

10-وةبةرهيَنان بة دراوة بيَطانةكان واتة كرِين و فروشتن بة دراوي بيَطانة كة تواناي طورِيني هةية.

11- دةركردني كاغةزة داراييةكان .

12 – ئيدارةكردني وةبةرهيَنان لة جياتي عةميلةكان .

13- ثيَشكةشكردني رِاويَذكارية داراييةكان بؤ عةميلةكان و بةجيَهيَناني دراساتي جدوى .

14- ثارةدانكردني نيشتةجيَبووني تاكةكان بة قةرز .

15- وةرطرتنةوةي شايستةكان لة جياتي عةميل وة دانةوةي ثابةندة داراييةكاني ديسان لة جياتي عةميل .

16- ثيَشكةشكردني خزمةتطوزارية كاني كارتةكاني باوةرِثيَدان (بطاقات الائتمان) Credit Card

**دةرامةتةكان و بةكارهيَنانةكاني بانكة بازرطانيةكان**

**تةرا زووي طشتي بانكة بازرطانيةكان لة دوو لاي سةرةكي ثيَك ديَت ، لايةني دةرامةتةكان و لايةني بةكارهيَنانةكان .**

**1-لايةني دةرامةتةكان**

دةرامةتةكان يان بة زماني ذميَرياري ثيَدةلَيَن (مطلوبات) بريتية لةو ئةموالانةي بانكة بازرطانيةكان دةستيان دةكةويَت لة سةرضاوة جياوةكان كة ثابةندبوونيَكة لةسةر دةرامةتي ئةو بانكانة . دةرامةتةكاني بانكيش لة دوو سةرضاوةي سةرةكيةوة دةست دةكةويَت :

1-دةرامةتة ناوخؤييةكان 2-دةرامةتة دةرةكيةكان

**1-دةرامةتة ناوخؤييةكان**

دةرامةتة ناوخؤييةكان بريتين لةو ئةموالانةي كة بانك دةسي دةكةويَت لة سةرضاوة ناوخؤييةكاني بانكةوة دةست دةكةويَت كة بريتين لة سةرمايةي ثيَدراو و يةدةطةكان وة بةم شيَوةيةي خوارةوة :

**ا- سةرمايةي ثيَدراوو يةدةطةكان**

**- سةرمايةي ثيَدراو:-**

بریتیە لە كۆی ئەومبالغانەی كە خاوەنی بانكەكە و بەشداربوەكانی دەيدةن لةبةرامبةر بەشداری كردنيان لة سەرمایەي بانكةكة .

**ب-یەدەگ (احطیاط):-**

بریتیە لەوبرِةثارانةي دابرێندراوە لەصافي ئةو قازانجة دابةش نةكراوانةي بەدەست هاتوة لەلایەن بانك بە تێ پەربونی كات ،بةلام تەنها ریژەیكی كەم پێك دێنێت لە مطلوباتی بانك و حيسابی سةرماية ، بةهةردوو حيسابةكة سةرمايةي ثيَدراوو حيسابي يةدةط كەقازانجی نادابەش كراویش دەگرێتەوە حسابی سەرمایە ثيَك دةهيَنن كة بةزؤري بؤ ئةم مةبةستاني خوارةوة بةكارديَت :

١.داپۆشینی ئەوزەرەروو زيانانةي لەوانەیە بانك توشی ببێت.

٢.زامن كردنی مافی وەبەرهێنەكان (رِاسثيَردةرةكان ) لە حالەتی كەم بونەوەی بەهای ئەوهةبوانةي كە بانك دەرامەتەكانی خۆی تێداوەبەردە هێنێ.

**٢-دەرامەتە دەرەكیەكان :-**

ئەم دەرامەتانەش بریتین لە

١.راسپاردەكان (الودائع)

٢.قەرزكردن لە بانكی ناوەندی و بانكەكانی تر

٣.حیساباتی قةرزاري بانكەكانی تر

٤.داواكراوةكاني تر

**١-راسپاردەكان :-**

راسپاردەكان بەسەرچاوەیەكی سەرەكی دەرامەتي بانكة بازرطانيةكان دەژمیردرێت ،لةبةرئةوة گرنگترین تةوةرة پێك دەهێنێت لە داواكراوةكاني بانكة بازرطانيةكان ،راسپاردەكانیش قەرزن لە زيمەتی بانكە بازرگانیەكان یاخود مافي رِاسثيردةرةكان لە هةبووةكاني بانك، بانكةكان رِاسثاردةكان بةكاردةهيَنن بۆضالاكي بةقةرزدان و وةبةرهيَنانة بانكيةكان ،و راسپاردەكان تەنها دروست نابن لە ئەنجامی دانانی ثاشةكةتي تاكةكان يان ثرؤذةكان بةلَكو لة ئةنجامي ثيَداني قةرز بة تاكةكانيش دروست دةبيَت ثيَدةلَين خةلقكردني النقود .

**جورەكانی راسپاردە بانكیەكان :-**

1- راسپاردە بةردةوامةكان (لة ذيَرخواست)

2- راسپاردە جێ گیرەكان , ئةمةش دووجورە

ا- راسپاردەی اجل

ب- راسپاردەی بةئاطاداركردنةوة (بااخطار)

٣.راسپاردەی پاشەكەوت (التوفير )

١**.راسپاردە بەردەوامەكان(الودائع الجارية ,تحت الطلب)**

بریتیە لةو برةِ ثارانةي خاوةن رِاسثاردةكان دايدةنين لة حيساباتي بةردةوامي بانكة بازرطانيةكان ، ئةم بانكانةش بەلێن دەدةن بە گێرانەوەی گشت یان بەشێكی راسثاردةكان هەركاتێك خاوەنةكاني بيانةوةيَت رِاي بكيَشيَنةوة, بانكیش ثيَويست ثابةند بيَت بةدانةوةي ئةو برِة رِاسثاردانةي خواستي لةسةر دروست دةبيَت .

**تایبەتمەندیەكانی راسپاردە بةردةوامةكان :-**

رِاسثاردةبةردةوامةكان لة جؤرةكاني تري رِاسثاردةكان بةم تايبةت مةنديانةي خوارةوة جيادةكريَتةوة :

1- ثيَويستة بانك هةردةم ئامادةبيَت بؤ دانةوةي هةر برِيَك لةم رِاسثاردةية بؤ خاوةنةكانيان بة ضيك .

2- بانكةكان هيض سووةيةك نادةن بة خاوةني ئةم جؤرة رِاسثاردانة .

3- سةرضاوةيةكي سةرةكية بؤ سيولةي بانكةكان و تواناياني زياد دةكات بؤ بة قةرزدان بةلاَم زياتر قةرزي كورتخايةن .

4 – ثيَويستة بانكةكان زياتر طرنطي بدةن بة يةدةطي بانكي بةتايبةتي يةدةطي ياسايي و رِيَذةكةي زياتر دابنيَن.

**2-رِاسثاردة جيَطيرةكان (الودائع لاجل)**

**تايبةتمةنديةكاني رِاسثاردة جيَطيرةكان (الودائع لاجل)**

1- ئةم رِاسثاردانة لة حيسابي جيطير دادةنريَت لة بانك بؤ ماوةيةكي دياري كراو نابيَت رِاكيَشاني لةسةر بكريَت ثيَش تةواو بووني كاتةكة ضونكة سووي بؤ هةذمار ناكريَت .

2-- جوولَةي رِاكيَشان لةسةري و سيولةي كةمة بةبةراوورد لةطةلَ رِاسثاردة بةردةوامةكان لةبةرئةوة بانكة بازرطانيةكان ناضارنين يةدةطي نةقدي زؤري بؤ هةلََطرن

3-تواناي بانكةكان زياد دةكات بؤ قةرزدان و خةلَقكردني رِاسثاردةي تازة .

4- ناتوانريَت شيَك بةكار بهيَنريَت بؤ كرداري رِاكيشان بةلَكو لة رِيَطةي تةسوياتي كيتابية لة حيساباتي بانك 5-لةبةرامبةردا خاوةن رِاسثاردةكان سوو وةردةطرن كة داهاتة بؤيان بةلاَم تيَضوونة بؤ بانك، سوو زياد دةكات هةرضةندة ماوةي داناني رةصيدي نةقدي لة لاي بانك دريَذتر بيَت ،

**جۆرەكانی راسپاردە جێگیرەكان:-**

1- رِاسثاردة جيَطيرةكان بةبى ئاطاداركردنةوة

بريتية لةو رِاسثادة نةقديانةي لة هةذماري جيَطيري بانك دادةنريَت بؤ ماوةيةكي دياري كراو بةبيَ ئةوةي خاوةنةكةي بتوانيَت رِكيَشاني لةسةر بكات تةنها ثاش تيَثةرِ بووني ماوة دياري كراوةكةي كة هةريةكة لة خاوةن رِاسثاردةكةو بانك رِيَككةوتوون لة سةري ، لةبةر ئةوة هةر رِاكيَشانيَك لةسةري ثيَش ئةو ماوةية رِاسثارةكة بيَبةش دةكات لةو سوةي لةسةري دانراوة .

1. رِاسثاردة بة ئاطاداركردنةوة :-

بريتية لةو هةذمارةي رِاسثاردة جيَطيركان رِيَطة دةدات بة خاوةن رِاسثاردةكة رِاكيَشان بكات لةسةر رِاسثاردةكةي هةركاتىَ بيةويَت بةلاَم بة مةرجيَك بانك ئاطاداربكريَتةو بةماوةيةكي دياري كراو بةلاَم لةم حالَتةدا رِسثاردةكة سوو لةدةست دةدات بةو برِة نةقديةي رِاكيَشراوة .

**3-رِاسثاردة ثاشةكةوتةكان (ودائع التوفیر):-**

**بريتية لةو هةذمارةي** تاكةكان يان ثرِؤذةكان **ثارةي تيادا دادةنيَت بة مةبةستي ثاشةكةوتكردن بةرامبةر بة سوويةكي دياري كراو** بةلاَم كةمترة لةو سووةي خاوةن رِاسثاردة جيَطيرةكان **دانراوة** بةهؤي بةرزي سيولةي رِاسثاردةي **جونكة ئةم هةذمارة ثابةند نية بة ماوةيةكي دياركراو بةلَكو خاوةن رِاسثاردة كان بؤيان هةية** هةركاتيك بيانةويَت دةتوانن وةري بطرنةوة هةر وةكو رِاسثاردة بةردةوامةكان .

**تايبةتمةنديةكاني**

**1-**هةرضةندة رِاكيَشانكردن لةسةر ئةم هةذمارةية ئازادة بةلاَم سيولةي نزمة ، لةبةرئةوةي تةنها خاوةن رِاسثاردة بؤي هةية رِاكيَشان بكات لةسةري .

**2-** رِاكيَشانكردن لةسةر ئةم هةذمارة تةنها بة دةفتةريَك دةكريَت كة ثيَدةلَين دةفتةري ثاشةكةوت كة تةنها خاوةن رِاسثاردة بؤي هةية بةكاري بهيَنيَت و ناتوانريَت بؤ هيض كةسيَكي تري بةكاربيَنيَت .

3- ئةم جؤرة رِاسثاردةية بةزؤري تاكةكان ثارةي تيادادةنين و بة برِي كةم بةبةراورد لةطةلَ رِاسثاردةكاني تر لةبةرئةوة كةمتر بةشداري لة كؤي طشتي رِاسثاردةكاني بانك دةكات.

**بانكە پسپۆريەكان :-**

بريتية لةو بانكانةي كة هةريةكةيان ثسثؤرن لة بواري ثارةدانكرن و ثيداني باوةرِثيَداني بة كةرتيَكي ئابووري دياريكراو لةبةر ئةوة هةريةكةيان بةناوي ئةو كةرتة ئابووريةوة ناو دةبريَت كة خزمةتطوزاري بانكي ثيَشكةش دةكات ، وةك بانكي كشتوكالَي و بانكي ثيشةسازي وبانكي عةقاري .

* **تايبةتمةنديةكاني بانكة ثسثؤريةكان :-**

١.ئامانجى سەرەكى ئەم جۆرە بانكانە بەجێ هێنانى گەشە پێدانى ئابووريە نەك بەدەست هێنانى قازانجى مادى .

٢.بە شێوەيەكى سەرەكى پشت دەبەستێت بەو درامەتانى كەحكومەت لە موازەنە بوى تەرخان دەكات نەك راسپاردەكانى تاكەكان و پرۆژەكان هەروەكو بانكە بازرگنيەكان .

٣.پێوست ناكات حسابى سيولە و احطياطى نقدى قانونى بكات چونكە دەرامەتى راسپاردەى كەمە .

**رێگاكانى بانكى ناوەندى لەبوارى چاودێرى كەمى:-**

دەتوانين رێگاكانى بانكى ناوەندى لەبوارى چاودێرى كەمى لەسەر باوەرپێدانى بانكى لەم سێ رێگايانەى خوارەوە كۆبكەينەوە كە لە هەمان كاتيشدا بريتين لە ئامرازەكانى سياسەتى نەقدى '

**١-سياسەتى سعرى خضم:-**

سعرى خصم ياخود پى دەوترێت سعرى دووبارە خەصم وەكو سعرى فائيدە وايە كەبانكى ناوەندى وەرى دەگرێت لەبانكە بازرگانيەكان بەرامبەر دووبارە خەصم كردنەوەى ئەو كومپيالاتانەى كە پێشكەشى ئەكرێت ياخود اذوناتى خزنيە ياخود لەكاتى پێشكەش كردنى قەرز و سولفە مضمونەكان بەم ئەوراقانە بۆ بانكە بازرگانيەكان

خصم كردنى بانكى ناوەندى بۆ ئەم ئەوراقانە ماناى ئەوەيە بانكى ناوەندى جێگاى بانكى بازرگانى دەگرێتەوە ئەمجارە ئەمە واتە بانكى ناوەندى دەبيتە دائين بەرامبەر ئامادەكردنى سيولە بۆ بانكە بازرگانيەكان بۆ بەجێ هێنانى چالاكى پێوستيەكانى،

بانكى ناوەندى جارجار ئەو نرخانەى اعلان دەكات كە ئامادە بو بەپى ئەونرخانە دووبارە خەصمى ئەو ئەوراقە بازرگانيانە بكات كە پێشكەشى ئەكريت ێبەپى پێوستى چالاكيەكانى باوەر پێدانى بانكى بۆزياتر چالاك كردنى ياخود كەم كردنەوەى ئەو چالاكەيە ،

گۆران لە سعرى خصم واتا گۆرانە لە تێچونى قەرزكردن لەبانكى ناوەندى بۆ بانكى بازرگانى كە ئەمەش بە دەورى خۆى ئەبێتە هۆى گۆران لەوسعرى فائيدەيەى كە بانكەكان وەرى دەگرى لەسەر قەرزەكانى بۆ تاكەكان و پرۆزەكان ،

ئەم سعرى خصمە ش ديارى ناكرێت بە هـۆى بانكى ناوەندى لەسەس بناغەى قاعيدەى برى خراوە رووى ئەوراقە بازرگانيەكان كە پێشكەشى كراوە بۆخەصم كردن ياخود خواست لە سەر سيولە بەتەنها بەلكو بەپێى بەرژەوەندى ئابورى گشتى لەرێگەى كاركردنە سەر بازارى نەقدى لەسەر ئەساسى تواناى بانكە بازرگانيەكان بۆ خلق كردنى باوەر پێدان بەوەى كاربكات لەپێناو زياد كردنى باوەر پێدان ياخود كم كردنەوەى ئەگەر هاتوو بانکی ناوەندی ویستی بڕی باوەر پێدانی بانکی کەم بکاتەوە ئەوا ئەتوانێ سعری خصم بەرز بکاتەوە بەشێوەیەک ببێتە هۆی بەرز بوونەوەی سعری فائیدە لەسەر قەرزەکان بەتایەتی کوورت خایەنەکان،دەبێتە هۆی کەم بوونەوەی خواست لەسەر قەرز کردن لەبانکەکان یاخود تازەکردنەوەی قەرزە کۆنەکان لەبەر بەرزی تێچونی قەرزکردن ، پاشان کەمبونەوەی بڕی باوەر پێدانی بانکی وە بەپێچەوانەوەش راستە.

**بەلام هەندێک جار کاریگەری کەم کردنەوەی سعری خصم کاریگەری نیە ئەویش لەم حالەتانەی خوارەوە:-**

١-لەکاتی تەنگەژە ئابووریەکان بەتایبەتی کاتێک کە احطیاطیەکی نەقدی زۆر گەورە لەلای بانکە بازرگانیەکان ئەمێنێتەوە بەبێ ئیش پێ کردن و ناتوانرێت فورصەتی وەبەر هێنانی بۆ بدۆزریتەوە یاخود قەرزدانی گرانە لەبەر کەمی یاخود نزم بوونەوەی خواست لەسەری لەبازاری ناوەخۆ کە دەبێتە هۆی ئەوەی بانکە بازرگانیەکان پەنانەبەنە بەر بانکی ناوەندی .

٢-کاتێک نەبونی بازارێکی نەقدی پێشکەوتوو کەتیایدا تعامول کردن بەئەوراقە داراییەکان و ئامرازە باوەرپێدانە بانکیە کورت خایەنەکان چالاک نیە هەروەکو لە ووڵاتە تازە پێ گەیشتوەکان هەیە لەبەر ئەوەی(سعری خصم )سیولەیەکی کاریگەر نیە بۆ کارکردنە سەر حەجمی باوەرپێدان لەو ووڵاتانە..

**چالاکیەکانی بازاری کراوە:-**

مەبەست لە چالاکیەکانی بازاری کراوە ئەوەیە کە بانکی ناوەندی هەستێت بە کرین و فرۆشتنی سنەدات و ئەوراقی دارایی حکومی لە بازاری دارایی و نەقدی ، لەبەر ئەوە بانکی ناوەندی محفەضەیە لێ هەڵدەگرێت کە سەنەداتی حکومی تیادایە کە ماوەی جیاوازیانهەیە ئەم محفەضەیە پێ دەوترێت (المحفضة استثمارية)

 هۆى چونەناوەوەى بانكى ناوەندى بۆ چالاكيەكانى بازارى كراوە هەولدانێكە بۆ كاركردنە سەر چالاكيە ئابووريەكان ،لەرێگەى كاركردنە سەرتواناى بانكەكان و تاكەكان بۆ فراوانكردن و كەم كردنەوەى هۆى چونە ناوەوەى بانكى ناوەندى بۆ چالاكيەكانى بازارى كراوە بۆ كاركردنە سەر چالاكى ئابووريە،لە رێگەى كاركردنە سەر تواناى بانكەكان و تاكەكان لەسەر فراوانكردن و كەم كردنەوەى برى چالاكى باوەرپێدان و وەبەرهێنان .

**بانكى ناوەندى لەدوو لايەنەوە دەچێتە ئەم بازارە :-**

١-يان وەكو خستنەرويەك (فرۆشيارێك)بۆ هەندێ اصولى راستەقينە وەكو اذوناتى خزينە يان هەندێك ئەوراقى دارايى و بازرگانى ،بەمەبەستى گۆرينى بۆ اصولى نەقدى و كەم كردنەوەى برى ئەو رەصيدە نەقديەى ئێستايەى كە هەيە لە لاى بانكە بازرگانيەكان و تاكەكان لە هەمان كاتدا برى ئەو رەصيدى نەقدي لەلاى بانكى ناوەندى زياد دەكات ،بە اعتبار كريارەكانى سەنەداتەكان نرخەكەى يان بە نەقدى ياخود بە چەك دەدرێت بەبانكى ناوەندى ،بەم شێوەيە خستنەرووى نەقدى و سيولەى \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ئابورى زياد دەكات .

٢-ياخود وەكو كرياريك بۆئەم اصولانە (سندات)لەبازارى دارايى ،بەم شێوەيە برى ئەورەصيدە نەقديە زياد دەكات كە هەيە لەلاى بانكە بازرگانيەكان و تاكەكان بە اعتبار بانكى ناوەندى هەلدەستێت بە دەفع كردنى نرخى ئەوراقەكان بەنەقدى يان بە چەك ،بەم شێوەيە خستنەرووى نەقد زياد دەكات هەروەها كۆى سيولەى ناوخۆ بۆ ئابوورى زياد دەكات .

**فعاليەتى سياسەى بازارى كراوە :-**

سەركەوتنى سياسەتى بازارى كراوە بەندە لە شێوەيەكى ئەساسى لەسەر حەجمى بازار و سروشتى نەقدى ،پێوستە بازار فراوان و شامل بێت و فراوانبێت بۆ تواناى پارە و باوەرپێدان لە ئابووريەكى ديارى كراو ،هەروەها پێوستە سەنەدات و ئەوراقى دارايى و بازرگانى پێوست هەبێت لەبازار كە تواناى ئالوگوركردنى هەبێت لەنێوان بانكى ناوەندي و كەرتى بانكى و غيرە بانكيەكان لەبەر ئەوە فاعليەتى بازارى كراوە بەجێ دێت بە گەيشتنى ئيرادەى بانكى ناوەندى و بانكە بازرگانيەكان ,

بەلام كاريگەرى ياخود فاعليەتى بازارى كراوە تەنها بەندە نيە بە بە يەك گەيشتنى ئيرادەى بانكى ناوەندي و بانكى بازگانى لەوانەيە بانكى ناوەندى كرينى اصولە راستەقينەكان زياد بكات كە دەبێتە هۆى زياد كردنى سيولە لەبازارى نەقدى ,بەلام لەوانەيە ئەم سيولەيە بەكار نەيات لە باوەر پيدان ياخود لەوانەيە بە بانكى ناوەندى ئەم اصولاتە بفرۆشێت و سيولە سيولە لە بازارى نقدى كەم بێتەوە بەلام خواستى لەسەر هەربمێنێ لەلايەن پرۆژەكان مادەم قازانجى زۆز ترەلەو فائيدەكەى كە دەيدات لەسەر قەرزەكە ياخود تەمويلى پرۆژەكان دەكرێت لە سەر چاوە دەرەكيەكان (وەكو قەرزە ناوەخۆيەكان ) ياخود لەسەر چاوە كانى ترى تەمويلى خۆ بە خۆى (سودبينين لە احطياطى نەقدى )اختيارى لەلاى پرۆژە .

**ساسەتى احطياطى قانونى :-**

بريتيە لەو سياسەتەى كە بانكە بازرگانيەكان بەهۆيەوە پابەند دەبن بە هەلگرتنى بەشێكى ديارى كراو لە اصولە نەقديەكان و راسپاردەكانى بە شێوەى رەصيدى هەميشەيى لەلاى بانكى ناوەندى ، ئامانج لەمە پاريزگارى كردنى موەديعەكانە دژى ئەو غەلەتانەى كە تەصەروفاتى بانكە بازرگانيەكانەوە روودەدات بۆ كاركردنەسەر تواناى بانكە بازر گانيە كان بۆ خلق كردنى باوەر پێدان .

بانكى ناوەندى ئەم سياسەتە بەكاردەهێنێت بۆ كاركردنە سەر وەزعى ئابوورى لەرێگەى كەم كردنەوە ياخود فراوان كردنى برى باوەرپێدان لە ماىەكانى رەواجى ئابورى بانكى ناوەندى ئەم رێژەيە زياد دەكات بۆ كەم كردنەوەى سيولەى بانكە بازرگانيەكان و تەجميد كردنى بەشيكى گەورە لە احطياطى نەقديەكان بۆ كەم كردنەوەى تواناى بانكەكان بۆ قەرزدان ،بە پێچەوانەشەوە رودەدات لەكاتى كورت و كساد لەم حالەتەدا بانكى ناوەندى ريژەى احطياطى نقدى قانونى كەم دەكات.

**ثيَناسةي سياسةتي نةقدي**

سياسةتي نةقدي بريتية لة كؤمةلَيَك رِي وشوين دةسةلاَتي نةقدي كة بانكي ناوةندي ويَنريةتي دةيطريَتة بةر بة بةكارهيَناني ئامرازةكاني سياسةتي نةقدي بؤ بةديَهيَناني ضةند ئامانجيَكي دياري كراو كة طرنطترينيان بريتية لة :

1- بة ديَهيَناني سةقامطيري نةقدي و ئابووري لة رِيَطاي بة ديَهيَناني سةقامطيري لة بةهاي دراو لة دةرةوةو ناوةوة .

2-بةشداريكردن لة بةديهيَناني و طةشةي ئابووري لة كةرتة ئابوورية جياوازةكان كة ببيَتة هؤي زيادبووني داهاتي نةتةوةيي .

3- بةشداري كردن لة خيَراتركردني طةشةثيَداني ئابووري بة ئامادةكردني بارودؤخي طونجاو بو جيبةجيَكردني ثرؤذةكان

4- بةشداري كردن لة لة بةديهاتني هاوسةنطي ثيَويست لة تةرازووي ثيَدان .

**جؤرةكاني سياسةت نةقدي**

**1- سياسةتي ثوكانةوة**

بريتية لةو سياسةتةي دةولَةت ثةيرِةوي دةكات لة كاتي هةلاَوساندا بة ئامانجي كةم كردنةوةي حةجمي سيولةي ئالوطؤرثيكراو لة بازارِ لة رِيَطةي طرتنةبةري يةكيَك لة ئامرازةكاني سياسةتي نةقدي , دةولةت ثةنا دةباتة بةر يةكيَك لةم ري و شوينانةي خوارةوة :

ا- بةرزكردنةوةي نرخي داشكاندن دةبيتةهؤي كةم بوونةوة خواستي بانكة بازرطانيةكان لةسةر دووبارة داشكاندنةوةي كاغةزة داراييةكان ثاشان بةرزكردنةوةي نرخي داشكاندن لة لايةن بانك بازرطانيةكان كة دةبيَتة هؤي كةم كردنةوةي داشكاندني كةرتة ئابووريةكان ب كاغةز دارايةكانيان و ثاشان كةم بةةنةوةي سيولةي ئالوطؤرثيكراو لة بازار .

ب - بانكي ناوةندي وةك فرؤشياريك دةضيَتة بازاري كراوة , ثاشان بريكي زؤر لة كاغةزي بازرطاني دةرذينتة بازارةوة بؤ كةمكردنةوةي حةجمي سيولةي زياترلة بازارِ.

ج- بةرزكردنةوةي رِيَذةي نةقدي ياسايي زؤرةملي كة دةبيَت هؤي كةمكردنةوةي بري سيولةي هةبوو لة لاي بانكة بازرطانيةكان ثاشان كةم بوونةوةي تواناي باوةرثيدانيان

**سياسةتي هةلاَوسان (فراوانكاري)**

بريتية لة وريوشوينانةي بانكي ناوةندي دةيطريَت بةر بؤ رووبةرووبوونةوة دياردةي ثةكانةوة لة ريطةي زيادكردني خستنروو لة سيولةي نةقدي بة يةكيك يان زياتر لم ريوشوينانةي خوارةو:

ا- كةم كردنةوةي ريذةي يةدةطي ياسايي زؤرةملي

ب-كةمكردنةوةي نرخي دووبارة داشكاندن

ج- بانكي ناوةندي وةك كرياريكي دةضيتة ناو بازاري دارايي

**شيَوازةكان و ئامرازةكاني سياسةتي نةقدي**

**سيَ شيَوازي سةرةكيمان هةية لة سياسةتي نةقدي كة بانكي ناوةندي بةرثرسة لة دانان و و جيَبةجيَكردنيان بريتين لة :**

**1- ئامرازةكاني ضاوديَري كةمي**

**2- ئامرازةكاني ضاوديَري جؤري**

**3- ئامازةكاني ضاوديَري رِاستةوخؤ**

**ئامرازةكاني ضاوديَري كەمى:-**

دەتوانين رێگاكانى بانكى ناوەندى لەبوارى چاودێرى كەمى لەسەر باوەرپێدانى بانكى لەم سێ رێگايانەى خوارەوە كۆبكەينەوە كە لە هەمان كاتيشدا بريتين لە ئامرازەكانى سياسەتى نەقدى '

**١-سياسەتى نرخي داشكاندن :-**

سعرى خصم ياخود پى دەوترێت سعرى دووبارە داشكاندنةوة وەكو نرخي سوو واية بانكى ناوەندى وەرى دەگرێت لەبانكە بازرگانيەكان لة بەرامبەر دووبارە داشكاندنةوةي ئەو كاغةزةدارايي و بازرطانيانةي پێشكەشى دةكرێت ياخوود لەكاتى پێشكەش كردنى قەرز و سولفە مضمونەكان بەم كاغةزانة بۆ بانكە بازرگانيەكان

خصم كردنى بانكى ناوەندى بۆ ئەم ئەوراقانە ماناى ئەوەيە بانكى ناوەندى جێگاى بانكى بازرگانى دەگرێتەوە واتة بانكى ناوەندى دەبيتە دائين بەرامبەر ئامادەكردنى سيولە بۆ بانكە بازرگانيەكان بۆ بەجێ هێنانى چالاكية بانكيةكاني يان بؤ زياتر ياخود بؤ كەم كردنەوەى چالاكەيەكاني باوەر پێدانى .

طوران لة نرخي داشكاندن ماناي گۆرانة لة تيَضووني قةرزكردن لة بانكى ناوەندى بؤ بانكى بازرطاني و ثاشان طؤران لة نرخي سوو كة بانكةكان وةري دةطرن لةسةر قةرزةكان لة تاكةكان و ثرؤذةكان .

ئەگەر هاتوو بانکی ناوەندی ویستی بڕی باوەر پێدانی بانکی کەم بکاتەوە ئەوا دةتوانێ نرخي داشكاندن بەرز بکاتەوە بەشێوەیەک ببێتە هۆی بەرز بوونەوەی نرخي سوو لەسەر قەرزەکان بەتایبەتی قةرزة كوورت خایەنەکان،دەبێتە هۆی کەم بوونەوەی خواست لەسەرداشكاند

**بەلام هەندێک جار کاریگەری کەم کردنەوەی سعری خصم کاریگەری نیە ئەویش لەم حالەتانەی خوارەوە:-**

١-لەکاتی تەنگەژە ئابووریەکان بەتایبەتی کاتێک کە احطیاطیەکی نەقدی زۆر گەورە لەلای بانکە بازرگانیەکان ئەمێنێتەوە بەبێ ئیش پێ کردن و ناتوانرێت فورصەتی وەبەر هێنانی بۆ بدۆزریتەوە یاخود قەرزدانی گرانە لەبەر کەمی یاخود نزم بوونەوەی خواست لەسەری لەبازاری ناوەخۆ کە دەبێتە هۆی ئەوەی بانکە بازرگانیەکان پەنانەبەنە بەر بانکی ناوەندی .

٢-کاتێک نەبونی بازارێکی نەقدی پێشکەوتوو کەتیایدا تعامول کردن بەئەوراقە داراییەکان و ئامرازە باوەرپێدانە بانکیە کورت خایەنەکان چالاک نیە هەروەکو لە ووڵاتە تازە پێ گەیشتوەکان هەیە لەبەر ئەوەی(سعری خصم )سیولەیەکی کاریگەر نیە بۆ کارکردنە سەر حەجمی باوەرپێدان لەو ووڵاتانە..

**چالاکیەکانی بازاری کراوە:-**

مةبةست لة ضالاكيةكاني بازاري كراوة ضونة ناوةوةي يانكي ناوةندي بؤ بازاري دارايي نةقدي وةك كرياريَك يان فرؤشياريَك بؤكرين يان فرؤشتني كاغةزة داراييةكان ، لبةرئةوةي بانكي ناوةندي بة مةبةستي كاركردنە سەرتواناى بانكەكان و تاكەكان بۆ فراوانكردن و كەم كردنەوەى هۆى چونە ناوەوەى بانكى ناوەندى بۆ چالاكيەكانى بازارى كراوە بۆ كاركردنە سەر چالاكى ئابووريە،لە رێگەى كاركردنە سەر تواناى بانكەكان و تاكەكان لەسەر فراوانكردن و كەم كردنەوەى برى چالاكى باوەرپێدان و وەبەرهێنان .

**بانكى ناوەندى لەدوو لايەنەوە دەچێتە ئەم بازارە :-**

١-يان وەكو فرؤشياريَك بؤ هةنديَك هةبووي رِاستةقينةو كاغةزي دارايي و بازرطاني بة مةبةستي بؤ هةبووي نةقدي كةمكردنةوةي بري رةصيدي نةقدي ئيستا كة هةية لة لاي بانكة بازرطانيية و تاكةكان هةية و زيادكردني برى رةصيدة نةقديي لة لاي بانكى ناوەندى وكةم كردنةوةي خستنةرِووي نةقد و سيولةي ئابووري .

2- يان وەكو كرياريك بؤ هةنديَك هةبووي رِاستةقينةو كاغةزي دارايي و بازرطاني بة مةبةستي طؤريني بؤ هةبووي نةقدي زيادكردني بري رةصيدي نةقدي ئيستا كة هةية لة لاي بانكة بازرطانيية و تاكةكان هةية و كةمكردني برى رةصيدة نةقديي لة لاي بانكى ناوەندى و كةمكردنةوةي خستنةرِووي نةقد و سيولةي ئابووري

**كارايي سياسەتي بازارى كراوە :-**

سةركةوتني سياسةتي بازارى كراوە بةشيوةيةكي سةرةكي بةندة بة حةجمي بازاري دارايي و نةقدي ، واتة هةرضةندة فراوانترو ثيَشكةوتووتر بيَ ئةم سياتة كاراتر دةبيَت ، هةروةها ثيَويستة قةوالَة وكاغةزي بازرطاني و دارايي پێوست هةبيَت لة بازار كة تواناي بة بازاركردني هةبيت لة بازار

**سياسةتي يةدةطي ياسايي :-**

بريتية لةو سياسةتةي بانكة بازرطانيةكان بةهؤيةوة ثابةند دةبن بة هةلَطرتني بةشيَكي ديارى كراو لة هةبووة نةقديةكان و راسثاردةكاني بةشيَوةي رةصيدي هةميشةي بة شيَوةي رەصيدى هةميشةيي زؤرةملى لةلاي بانكى ناوەندى ، بة ئامانجي ثاريَزطاري كردن لة ثارةي رِاسثيَردةرةكان و هةروةها بؤ كاركردنة سةر تواناى بانكة بازر طانيةكان بؤ خلق كردنى باوەر ثيَدان .

بانكى ناوەندى ئةم سياسةت بةكاردةهيَنيَت بؤ كاركردنة سةر بارودؤخي ئابوورى بؤ نموونة لة لة ماوةكاني كةسادي ئابووري رِيَذةي يةدةطي ياسايي كةم دةكاتةوة بؤ برزكردنةوةي ئاستي سيولةي بانكةكان بؤ ئةوةي ببيَتة هؤي زيادكردني تواناي بانكةكان بؤ باوةرِثيَدان بة ثيَضةوانةوة لةكاتةكاني هةلاَوسان ئةم رِذةية زياد دةكات بؤ كةم كردنةوةي سيولةي بانكةكان و ثاشان كةم كردنةوةي توانايان بؤ باوةرِثيَدان .

**ئامرازةكاني ضاوديَري جؤري**

ئامانجي سةرةكي بةكارهيَناني ئةم ئامرازة بريتية لة ئاراستةكردني باوةرِثيَداني بانكي بؤ ئةو بوار و ضالاكيانةي وةبةرهيَنان كة بانكي ناوة ندي مةبةستيةتي ببوذيَتةوة , بؤ ئةم مةبةستة نرخي سووي جياكاري دياري دةكات لةسةر قةرزو سولفة كان بؤ ئةو ضالاكيانةي دةيةويَت ببوذيَتةوة , و دوورخستنةوةي ئةو ضالاكيانةي بانكي ناوةندي نايةويَت ثارةدان بكريَت لةلايةن بانكة بازرطانيةكان .

ئامرازةكاني ضاوديَري رِاستةوخؤ بريتية لة كؤمةلَيَك ريَ وشويَن و رِاستةوخؤ كة بانكي ناوةندي دةيطريَتةبةر بؤ بةجيهيَناني ئامانجةكاني سياسةتي نةقدي , ضةنديةتي كارايي ئامرازةكاني ضاوديَري رِاستةوخؤ بةندة بة ئاستي بانكي ناوةندي و ضةنديةتي كاريطةري ئةدةبي لةسةر دامةزراوةكاني جيهازي بانكي , بانكي ناوةندي هةولَي ئيقناع كردن و ثيَشكةشكردني ئامؤذطاري مةشورةدةدات تايبةت بة ئاراستةكاني وةبةرهيَنان و باوةرِثيَدان و هةروةها راستةوخؤ تةدةخول كردن لة كاتي ثيَويست و سةثاندني ريَطري و مةرجةكان لةسةر ضالاكيةكاني بانكي و باوةرِثيَدان وةبةرهيَنان وةكو دياريكردني بةرزترين رِادة بؤ ئةو قةرزانةي دةيدات بة هةنديَك لة كةرت ئابووريةكان .

**بانكە پسپۆريەكان :-**

بريتية لةو بانكانةي هةريةكةيان ثسثؤرن لة ثارةدانكردني كةرتيَكي ئابووري ديارى كراو وةك كةرتي ثشةسازى و كةرتي كشتوكالَى لةبةر ئةوة هةربانكيَك لةو بانكانة ناو دةبريَت بةناوي ئةو كةرتة ئابووريةي ثارةداني دةكات وةك بانكى ثيشةسازي وبانكى كشتوكالي000هتد . ئةم جؤرة بانكانة لة زؤربةي هةرة زؤري وولاَتةكاني جيهان بلاَوة بةتايبةتي لة وولاَتة تازة ثيَطةيشتوةكان ، هةنديَكيان سةر بةدةولَةتن و حكومةت لة بوجةي خؤي دةرامةتي نةقدي واتة سيولةي بؤ دابين دةكات بؤ بةكارهيَناني لة بواري بةقةرزدان و بةجيَهيَناني ضالاكية بانكيةكاني ديكة ،هةر لةبةرئةمةشة حكومةت بؤ خؤي مةرجةكاني بةقةرزداني ئةم بانكانةو تيَضوونةكاني دياري دةكات .

**-تايبەت مەنديەكانى بانكە پسپۆريەكان :-**

١.ئامانجى سەرەكى ئەم جۆرە بانكانە بەجێ هێنانى گەشە پێدانى ئابووريە نەك ته نها بەدەست هێنانى قازانجى ماددى .

٢.بة شيَوةيةكي سةرةكي ثشت دةبةستيَت بةو دةرامةتانةي كة حكومةت لة بودجةي طشتي دةولَةت بوَي دابين دةكات .

٣.بانكة كان خةمي حيسابي سيولةو يةدةطي ياساييان ي ني ية , ضونكة رِاسثاردةكان بة طشتي و رِاسثاردة بةردةوامةكان بةتايبةتي رِيَذةيةكي كةم ثيَك دةهيَنيت لة كؤي دةرامةتة نةقديةكان ئةم بانكانة .

4- بةزؤري قةرزي دريَذ خايةن دةدات لةبةرئةوة ريَذةيكي زؤر ثيَك ديَنيَت لة كؤي طشتي قةرزةكان.

5 - حكومةت بةشداري رِيَذةيةكي طةورةي سةرمايةي ئةم بانكانة دةكات و لةهةنديَك دةولَةت بةتةواوي هي دةولَةتة وةك عيَراق واتة مولَكداريةتيةكةي هي دولَةتة .

6- هةلَدةسيَت بة ثارةدانكردني ئةو كةرتة ئابووريانةي مةترسي باوةرِثيَداني بةرزة و بانكة بازرطانيةكان دوور دةكةونةوة لة ثارةدانكردنيان وةك كةرتي كشت وكالَي .

جياوازي لة نيَوان بانكة ثسثؤريةكان و بانكة بازرطانيةكان

|  |  |
| --- | --- |
|  بانكة ثسثؤريةكان  | بانكة بازرطانيةكان  |
| 1- ئامانجيان طةشةثيَاني ئابوورية بةثلةي يةكةم | 1-ئامانجيان بةدةست هيَناني قازانجي ماددية بةثلةي يةكةمن |
| 2- قةرزةكاني زياتر دريَذ خايةنة  | 2- قةرزةكاني زياتر كورتخايةنة  |
| 3- ثشت دةبةستَيَت بة دةرامةتي ناوخؤيي كة  زياتر سةرماية كةيةتي رِيَذةيةكي زؤر ثيَك ديَنيت لة كؤي دةرامةتي بانكةكان  | 3- ثشت دةبةستَيت بة دةرامةتي دةرةكي كة زياتر رِاسثاردةية بةتايبةتي رِاسثاردةي بةردةوام رِيَذةيةكي زؤر ثيَك ديَنيت لة كؤي دةرامةتي بانكةكان  |
| 4--هةلَدةسيَت بة ثارةدانكردني ئةو كةرتة ئابووريانةي مةتر باوةرِثيدانيان بةرزة وةك كةرتي كشتوكالَي .  | 4=هةلَدةسيَت بة ثارةدانكردني ئةو كةرتة ئابووريانةي مةتر باوةرِثيدانيان كةمة  |
| 5--بةشداري كردني حكومةت لة سةرمايةي ئةم بانكانة بةشيَكي طةورة ثيَك دةهيَنيَ,هةنديَكيشيان لة 100% واتة مولَكي دةولَةتة.  | 5- مولَكداريةتيان تايبةتية بةزؤريش بةشيَوةي كؤمثانياي هاوبةشة.  |

**جؤرةكاني بانكة ثسثؤريةكان**

طرنطترينيان كة دةتوانريَت بووتريَت هةية لة هةر وولاَتيَك كة ئةم جؤرة بانكانةي لىَ هةية بريتين لةمانةي خواةوة:

1- بانكي كشتوكالَي

2- بانكي ثيشةسازي

3- بانكي عةقاري

يةكةم : بانكي كشتوكالَي

بريتية لةو بانكةيتايبةتة بة ثارةدانكردني كةرتي كشتوكاَلي بة مةبةستي فراوانكردني ئاسويي و ستووني و بةديهيَناني ثةرةثيَداني كشتوكالَي , ئةو قةرزانةي دةيدات جؤراو جؤرن لةرِووي مةبةستةكاني و ماوةكاني واتة قةرزي وةرزي دةات كة كورت خايةنة هةروةها قةرزي ناوةندي و قةزي دريَذ خايةن كة ثيَشي دةلَيَن قةرزي وةبةرهيَناني كشتوكالَي .

دووةم - بانكي ثيشةسازي

بريتية لةو بانكةي تةنها تايبةتة بة ثارةدانكردني كةرتي ثيشةساي بة ثيَداني قةرز كورت و مام ناوةند و دريَذخايةن بؤ جؤرها مةبةستي ثيشةسازي ثرِؤذة ثيشةسازيةكان . ئةم جؤرة بانكة بةوة جيادةكريَتةوة بةزؤري برِي قةرزةكاني طةورةيةو زياتر بؤ ماوةي دريَذة بة بةراوورد لةطةلَ كةرتة ئابووريةكاني تر .

ئةركةكاني ئةم بانكة

1- ثيَداني ثاوةرِثيَداني بةشي يان همووةكي بؤ هانداني بنياتناني ثرؤذة ثيشةسازيةكان يان فراوانكرد ثةرة ثيَداني ئايا ثرؤذي ناوخؤيية يان ثرؤذةي دةسي وات ثرِؤذةي زؤر بضووك و ساغ كردنةوةي بةرهةمةكاني لة بازارِي ناوخؤيي يان بؤ هةناردةكردن و طرتنةخؤي بى كاري و زيادكردني هةلي كار لة هةمان كاتدا.

2- بةجيَهيَناني دراساتي جدوى ئابووريو و ثيَشكةشكردني رِاويَذي بةرِيَوةبردن و هونةري كة ثيَويستة ب هةندي لة ثرِؤذةكان

3- ثيَشكةشكردني ئاسانكاري باوةرِثيَداني بانكي ناوخؤيي يان دةرةكي بؤ ثارةداكردني كةرتي ثيشةسازي بطونجيَت لةطةلَ سياسةتي ئابووري طشتي دةولَةت

 سيَيةم : بانكي عةقاري

بريتية لةو بانكةي تايبةتة بة ثيَداني قةرزو ئاسانكاري بانكي بة كةرتي بنيات نان و دروستكردني عةقارات بؤ طشت مةبةستة جياوزةكاني ئابووري و نيشتة جيَ بوون , زؤربةي ئةو قةرزانةي دةيدات يان طشتي لة هةنديَك وولاَت وةك عيَراق بؤ مةبةستي دروستكردني خانووي نيشتةجيَ بوونة, هةروةها بةوة جيابكريَتةوة كة طشت قةرزةكاني بة سروشتي خؤي دريَذ خاية نة كة دريَذدةبيَتةوةبؤ زاتر لة 20 سالة .

 ئةركةكاني بانكة عةقاريةكان

1- ثيَداني باوةرِثيَدان بةكةرتي تايبةت بؤ دامةزراندني ثرِؤذةكاني نيشتةجيَ بوون و هةروةها ثيَداني قةرزي رِاستةوخؤ بة خيَزانة كةم دةرامةتةكان بة مةرجي ئاسان كة لة تواناي زؤربةي تاكةكانيدا قةرزاردا هةبيَ .

2- دروستكردني ثرؤذةي نيشتةجيَ بوون لة لايةن بانك و فرؤشتني بة نرخي طونجاو بة قيستي موريح كة بطونجيَت لة طةلَ داهاتي هاوولاَتيان

**ثيَناسةي بانكة ئيسلاميةكان :**

بريتية لةو بانكانةي ثابةندة بة جيَيهيَناني شةريعةتي ئيسلامي لة طشت موعامةلاتة بانكيةكاني ,وحةرامكردني مامةلَةكردن بة سوو بة وةرطرتن وثيَدان , واتة نة سوو دةدات بة خاوةن رِاسثاردةكان و نةسووش وةردةطرن لة قةرزارةكاني بانك , بةلَكو موعامةلةكردن لةطةلَ بانك و بةدةست هيَناي داهات بة هةريةك لة بانك و عةميلةكاني لةسةر ئةساسي مةبدةئي هاوبةشي لة قازانج و زةرةرة .

تايبةتمةنديةكاني بانكة ئيسلاميةكان

طرنطترين تايبةتمةنديةكاني بانكة ئيسلاميةكان بريتية لة :

1- بنةمايةكي عةقائدي ديني هةية كة بةندة بةعةقيدةي ئيسلامي واتة ثيَويستة ثابةندبووني تةواوي هةبيَت بة ئةحكامةكان و زةوابتةكاني شةريعةتي ئيسلامي لة طشت ضالاكي وموعامةلاتة بانكيةكان وةكو موعامةلةنةكردن بة سوو بة ثيَدان و وةرطرتن و هةروةها ثابةند بووني تةواوي هةبيَت بة قاعيدةي حةلاَلَ و حةرام لة كاتي بةجيَهيَناي كردارو ضالاكية بانكيةكان .

2- دوو قاعيدة هةية ثةيرِةوي دةكات لة كرداري وةبةرهيَنان و ئيشثيَ كردني طشت دةرامةتةكاني و بةدةست هيَناني دةسهات بريتين لة :

ا- قاعيدةي الغنم بالغرم واتة هةريةكة لة بانك و عةميل قةرزار و رِاسثيَدةر مافي وةرطرتني قازانجان هةية بةقةدةر ئةو هةلَ وهيلاكية(وةك مةترسي زةرةرة) هةريةكةيان تةحةمولي دةكةن .

ب- قاعيدةي الخراج بالضمان " واتة ئةوةي زامني شتيَك دةكات دةتوانيَت ئةو داهاتةي دةس كةويَت كة ليَوةي دةست دةكةويَت .

3- لة ثالَ ضالاكية بانكيةكان خزمةتطوزاري كؤمةلاَيةتيش ثيَشكةش دةكات وةك كؤكردنةوة دابةشكردني زةكات لة مامةلَةضيةكان لةطةلَ بانك و ئةواني تر و ثيَشكةشكردني قةرزي حةسةنة بؤ رِووبةرِوو بوونةوةي ثيَداويستية زؤر ثيَويستةكان .

**ئامانجةكاني بانكي ئيسلامي**

**رِوو ى لة يةكضوون لة نيَوان بانكة ئيسلاميةكان و بانكة تةقليديةكان**

1- هةردووكيان هةلدةسن بة بةجيَهَناني ئةو ضالاكيانةي ثةيوةندي هةية بة لايةنةكاني دارايي و بانكي واتة كؤكردنةوةوةي ثاشةكةوتةكان و دةسكةوتني دةرامةتي ديكة و ثاشان بةكارهيَناني لة بواري قةرزدان و وةبةرهيَنان .

2- هةردووكيان ئيعتيباراتةكاني سيولةو مةترسي بةقةرزدان و قازانج رِةضاودةكةن لة كاتي بةجيَهيَناني ضالاكية بانكيةكان و ئامانجيان هاوسةنطي كردنة لة نيَوان قازانج و سيولة .

3- هةردووكيان ملكةضي ضاوديَري و تةعليمات و برِيارةكان و رِذيَم و ياساكاني بانكي ناوةندين

رِووي جياوازي لة نيَوان بانكة ئيسلاميةكان و بانكة تةقلديةكان

|  |  |
| --- | --- |
| بانكة ئيسلاميةكان  | بانكة تةقليديةكان  |
| 1- موعامةلة بة سووناكات نة بةثيَدان نة بة وةرطرتن واتة نةسوو دةدات لةسةر ثاشةكةوتةكان نة سو وةردةطريَت لةسةر قةرزةكاني ,بةلَكولةسةر بنةماي زةرةرو قازانج كاردةكات  | 1- موعامةلة بة سوو دةكات بةثيَدان و بة وةرطرتن واتة سوو دةدات لةسةر ثاشةكةوتةكان و سو وةردةطريَت لةسةر قةرزةكاني |
| 2- صيغةكاني بةكارهيَناني دةرامةتةكاني بريتية لة موشاركة و موزارةبةو مورابةحة جؤرةكانيان و ثيَداني قةرزي حةسةنة بةبىَ سوو ئاسانكارية بانكيةكان  | 2- صيغةكاني بةكارهيَناني دةرامةتةكاني بريتية لة ثيَداني قةرزو ئاسانكارية بانكيةكان وبةرهيَنان  |
| 3- لةثالَ ئامانجي بةدةستهيَناني قازانجي ماددي طرنطي دةدات بةئامانجة كؤمةلاَيةتيةكانيش ,لةبةرئةوة ثارةي زةكاتيش كؤدةكاتةوة  | 3- زياتر طرنطي دةدات بة بةجيَهيَناني ئامانجي بةدةستهيَناني قازانجي ماددي , ثةيوةنديان نية بة بةديهيَناني ئامانجي كؤمةلاَيةتي  |
| 4- طرنطي دةدات بة مةبدةئي حةلاَلَ و حةرام لة بةجيَهيَناني ضالاكية بانكيةكاني , واتة تةنها ثارةدانكردني ئةو ضالاكية ئابووريان دةكات كة حةلاَلة بة ثيَ ي شةريعةتي ئيسلامي  | 4- ئةو طرنطية نادات بة مةبدةئي حةلاَلَ و حةرام لة بةجيَهيَناني ضالاكية بانكيةكاني , واتة ثارةدانكردني طشت ضالاكية ئابووريةكان دةكات تةنانةت ئةطةر حةلاَلةليش نةبي بة ثيَ ي شةريعةتي ئيسلامي  |

صيغةكاني ثارةدانكردن و وةبةرهيَنان لة بانكة ئيسلاميةكان

يةكةم : - مورابةحة ( المرابحة)

بريتية لة فرؤشتنةوةي كالاَ بة عةميل لة لايةن بانك بة هةمان ئةو نرخةي فرؤشيار بة بانكي فرؤشتوة لةطةلَ خستنة سةري قازانجيَكي ديار بة رِثَذةيةك لة نرخي كرِيني كالاَكة , واتة بانك كة لايةني يةكةمة كالاَ دةكريَت بة نرخيَكي دياي كراو لة فرؤشيار لةسةرداواكاري عةميل, ثاشان مةبلةغيك ثارةي زيادي دةكاتة سةر وةك قازانج و دةي فرؤشيَتةوة بة عةميل بؤ ئةوةي ثاشان عةميل قيمةتي كالاَكةوقازانجةكة بداتةوة بة بانك .

**دووةم : - بةشداريكردن ( المشاركة)**

بريتية لة طري بةستيَك لة نيَوان دوو لايةن , هةريةكيَكيان بريَكي دياري كراو لة سةرماية ثيَشكةش دةكةن , تيايدا بانك مافي تةواوي تةصةروف كردني هةية بة سةرمايةكة بة سيفةتي شةريك وبةسيفةتي مولَكداريةتي بؤ سةرمايةكة لةطةلَ عةميل , قازانجيش ئةطةر بةدةست هات بةثيَي ئةو رِيَككةوتنةية كة دةكريَت لة نيَوان بانك و عةميل , بةلاَم ئةطةر زةةرريان كرد ئةوا هةريةكةيان تةحةمولي ئةو زةرةرة دةكةن بةثيَ رِيَذةي بةشداري كردني هةريةكةيان لة سةرماية .

جؤرةكاني بةشداري كردن

**ا- بةشداريكردني هةميشةيي**

واتة هةريةكة لة بانك و عةميل سةرماية ثيَشكةش دةكةن بة رِيَذةي يةكسان يان جياواز بؤ دروستكردني ثرِؤذةي تازة , يان بةشداريكردن لة ثرِؤذةيةك كةهةية بةشيَوةيةك هةريةكةيان بةشدار دةبن لة سةرمايةو قازانجي ثرِؤذةكة بةشيَوةيةكي هةميشةيي تا كؤمثانياكة كؤتاي ثيَديَنن يان يةكيَكيان بة رِةزامةندي خؤي بةشةكةي دةفرؤشيَتةوة بة لايةنةكةي ديكة بؤ ضوونة دةرةوة لة ثرِؤذةكة.

**ب- بةشداريكردني كاتي**

ئةم جؤرة بةشداري كردنة بؤ ثارةدانكردني ئيش ثيَكردني ثرِؤذةكةية و بانك بةشيَوةيةكي كاتي نةشداري دةكات لة سةرمايةيةكةي و قازانجي بةردةكةويَت بة قةدةر بةشداري كردني بانك لة سةرمايةي ثرِؤذةكة .

**ج- ئيجارةي كؤتاي ثيَهيَنراو بة مولَكداري كردن و بةشداري كردني كةمكردنةوة**

ئةم صيغةية شيَوازيَكي تازةية كة بانكة ئيسلاميةكان بةكاريان هيَناوة وجياوازي هةية لةطةلَ بةشداريكردني هةميشةيي لة يةك رِةطةزدا ئةويش بةردةوام بوونة بانك هةموو مافيَكي هةية وةكة بةشدار بووة ئاساييةكة وطشت ثابةندبوونةكاني لةسةرة , بةلاَم لة هةمان كاتدا (هةر لةكاتي طريَ بةستةكةدا) مةبةستي ئةوة نية بميَنيَتةوة لة بةشداري كردنةكةدا تا كؤمثانياكة كؤتاي ديَت بةلَكة ماف دةدات بة شةريكةكةى بؤ ئةوةي جيَطاي بطريَتةوة لة مولَكداريةتي ثرِؤذةكة , رِازي دةبيَت تةنازول بكات لة بةشةكةي بةيةك جار يان بةرة بةرة بةثيَ ئةو مةرجانةي كة واي ويستوة لةسةري رِيَك بكةون .

**سيَيةم : سةوداطةري (المضاربة )**

يةكيَكة لة طرنطترين صيغةكاني وةبةرهيَناني سةرماية لة فيقهي ئيسلامي وجؤريكة لة جؤرةكاني بةشداري كردن لة نيَوان سةرمايةو كار , بريتية لة رِيَككةوتنيَك بةهؤيةوة دوولايةن بةشداري دةكات يةكيَكيَان بة دارايي كة عةميلة واتة خاوةن رِاسثاردة و ئةوي ديكةيان بة كار كة بانكة , وقازانجيش بة شريكية لة نيَوانياندا بةثيَي ئةو رِيَذة ديارةي يان(دياريكراوةي) كة ثيَشتر ريَككةوتوون لة سةري بة ثيَ ئةو طريَبةستةي لة نيَوانياندا هةية, و هةروةها هةردووكان تةحةمولي زةرةر دةكةن ئةطةر توشيان هات خاوةن ثارة بة ثارة زةرةر دةكات بةلاَم بانك تحةمولي زةرةري كارو ئةو هةولَةي دةكات كة سةرفي كردوة لةبةر ئةوةي زامنكةري ثارةكة نية تةنها لةحالَةتي فةرامؤشكردن (اهمال) يان كةم وكورتي لةكارةكة يان سةرثيَضي كردني مةرجةكاني ئةو طريَبةستةي لة نيَون عةميل و بانك كراوة .

 (البنوك الاسلامية , د.فليح حسن خلف , 2006 ,جدارا للكتاب العالمي , عمان , الاردن)