



نشرة الرافدين المصرفية

أيلول 2013
العدد الثاني

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

نشاطات المصرف

- بهدف المساهمة في عمليات التنمية وتوسيع مجالات الائتمان اعتمد المصرف إستراتيجية التوسع في منح الائتمان ليشمل قطاعات مهمة في المجتمع مثل الاطباء والصيدلة والتجار وكذلك قروض السيارات لعموم المواطنين.
- بهدف تقديم أفضل الخدمات المصرفية وإيصالها إلى مكانها المناسب من خلال شبكة الفروع المتنوعة في أنحاء العراق تم افتتاح مكتب معهد التكنولوجيا - بغداد بالرقم الرمزي 415
- ضمن خطط المصرف لتوسيع خدماته وإيصالها إلى أبعد رقعة جغرافية ممكنة تم إنجاز بناء فرع جديد في ناحية الصقلاوية / محافظة الأنبار وفرع جديد آخر في ناحية برطلة / محافظة نينوى.
- قدم المصرف قرضين إلى شركة الخطوط الجوية العراقية القرض الأول بمبلغ (150) مليون دولار (مائة وخمسون مليون دولار) والثاني بمبلغ (70) مليون دولار (سبعون مليون دولار) لغرض شراء طائرات حديثة لتعزيز أسطولها الجوي.

ماذا تعرف عن .. خدمات السويفت في مصرف الرافدين

يقدم مصرف الرافدين خدمة السويفت للزبائن وكافة الشركات والوزارات لإنجاز العمليات المصرفية بالسرعة الممكنة، حيث أن نظام السويفت يقوم بكافة الفعاليات المالية والمصرفية إلى الخارج من (حوالات خارجية/ اعتمادات/ خطابات ضمان / استثمارات /حوالات رواتب المتقاعدين المغتربين في الأردن وسوريا ولبنان) وبما يضمن السرعة والدقة في إتمام هذه العمليات وباقل كلفة، إضافة إلى تبادل المعلومات والاستفسارات بين مصرفنا والمصارف الخارجية التي تتعامل في تقديم خدمة السويفت.

تم إقراض صندوق الإسكان مبلغ (75 مليار دينار) لتمويل مشاريع سكنية في بغداد والمحافظات والتي تقوم عدد من الشركات العراقية والأجنبية بتنفيذها.

وإن مصرف الرافدين سيقوم بتمويل تسع شركات ثم التعاقد معها ، وأن عملية التمويل لا تتم إلا بعد تنفيذ الشركة أكثر من 25 % من المشروع السكني وبعد أن تقدم خطاب الضمان إلى صندوق الإسكان وذلك لمعاودة فتح التسجيل على القروض الإسكانية لعموم المواطنين للمساهمة في حل أزمة السكن .

مصرف الرافدين يقرض صندوق الإسكان



رئيس التحرير

باسم كمال الحسني
المدير العام

هيئة التحرير

زهير عبد الصمد النائب
لمياء البيرو توفيق
أيمن جواد علي
ملك شمس الدين الحيدري
زهراء جهاد رمضان
هالة صاحب إبراهيم
جلال أحمد منصور
محمد جيجان سلمان
عدوية عبيد عبد العباس

القدرات الإحصائية وأثرها في الحوكمة الرشيدة

إعداد
زهراء جهاد رمضان

وقد تبين أن هناك العديد من أركان الحوكمة الرشيدة. وبفحص هذه الأركان يتضح أنه لا يمكن تفعيلها بدون توافر عنصرين أساسيين: الأول، ضرورة توافر إحصاءات ومعلومات جيدة يتم إنتاجها من قبل نظام قومي كفؤ وفعال للإحصاء والمعلومات. حيث يعد جودة النظام الإحصائي وما ينتجه من إحصاءات ومعلومات جزءاً أساسياً للحوكمة الرشيدة الجيدة (Good Governance). ويتمثل العنصر الثاني في حق الوصول إلى المعلومات، وحرية الإطلاع عليها من قبل المواطنين، حيث يحتاج تفعيل الحوكمة وضمن حسن تطبيقها إلى متطلبات "إحصائية ومعلوماتية" من خلال توفير معلومات وإحصاءات شاملة وجيدة يسهل الوصول إليها من قبل جميع أفراد المجتمع، حيث تمثل قضية الوصول إلى المعلومات وحرية تداولها وإتاحتها للمواطنين ركناً أساسياً من أركان الحوكمة. ولا نبالغ إذا قلنا أن هذين العنصرين يمثلان "قلب" الحوكمة الرشيدة، على النحو الذي يوضحه الشكل التوضيحي جانباً.

حيث يعرفه بأنه ممارسة السلطة الاقتصادية والسياسية والإدارية لإدارة شؤون الدولة على كافة المستويات من خلال آليات وعمليات ومؤسسات تمكن الأفراد والجماعات من تحقيق مصالحها". وطبقاً لتعريف برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، تتصف الحوكمة بالخصائص والأركان التالية: المشاركة - حكم القانون - الشفافية - سرعة الاستجابة - بناء التوافق والإجماع - المساواة والإشتمال - الفعالية والكفاءة - المحاسبة، والرؤية الإستراتيجية.

لا يمكن تحقيق الحوكمة الرشيدة بأبعادها المختلفة بدون توفر إحصاءات ومعلومات جيدة تدعم تلك الأبعاد، وذلك من خلال استعراض مفاهيم وأركان الحوكمة الرشيدة، وخصائص النظم الإحصائية الفعالة، واليات حرية وصول الإحصاءات الجيدة إلى المواطنين. وعلى الرغم من تعدد التعريفات التي أحاطت بالمفهوم، إلا أن التعريف الأكثر شيوفاً هو التعريف الذي يتبناه البرنامج الإنمائي للأمم المتحدة.



شكل يوضح العلاقة بين عناصر الحوكمة الرشيدة والإحصاءات الجيدة

تعرف على أهم أهداف ومهام قسم إدارة المخاطر

ان الهدف من استحداث قسم إدارة المخاطر هو لتحقيق اهداف المصرف في الحفاظ على نظام مالي ثابت ومستقر يقوم على اساس التنافس في السوق وتعزيز التنمية الاقتصادية، بالإضافة الى تحديد وتصنيف ومراقبة المخاطر والسيطرة عليها .



اهم المخاطر التي من المحتمل ان يتعرض لها المصرف :-

- 1- المخاطر الائتمانية .
- 2- المخاطر غير الائتمانية (التشغيلية , السوق , السيولة) .

اولاً :- ادارة المخاطر الائتمانية :-

- 1- ان الائتمان المصرفي هو الخدمات المقدمة وبكافة اصنافها الى الزبائن (أفراد، شركات، مؤسسات) على ان يتعهد الزبون بسداد تلك الاموال وعوائد المستحقة عليها دفعة واحدة أو على شكل دفعات في تواريخ معينة يتم الاتفاق عليها. ان هذا الائتمان يمنح بموجب ضمانات تكفل للمصرف استرداد امواله في حال توقف الزبون عن الابقاء بالتزاماته دون اي خسائر للمصرف. ان متخذ قرار منح الائتمان المصرفي لا يمكنه ان يتنبأ بالنتائج ولكنه يستطيع ذلك عن طريق تحليل المخاطر المصاحبة لعمليات منح الائتمان فالقرار السليم ينتج عنه عائد او مردود يوازي او يزيد على درجة المخاطرة بالاعتماد على :-
- 1- مدى استعداد المصرف لتحمل المخاطر ومستوى الربحية المطلوب وتأثيره على المحفظة الائتمانية .
- 2- سياسة توزيع المخاطر حسب نوع الائتمان الممنوح ومدته والقطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية .
- 3- وضع ضوابط لمنح الائتمان بما يتناسب واحتياجات الزبائن .
- 4- متابعة الائتمان لمعرفة مدى الالتزام بالسياسات والاجراءات والتعليمات.
- 5- تقييم الجدارة الائتمانية للزبون او نوع المشروع الذي يمنح الائتمان لتنفيذه لتحديد درجة المخاطرة المصاحبة لمنح الائتمان.
- 6- مدى توفر ضمانات كغطاء مناسب.
- 7- توفر نظام للتعامل مع بيانات الزبون الائتمانية وقابلية تحديثها.
- 8- الرقابة المستمرة للتأكد من عدم وجود استثناءات في السياسات والاجراءات والحدود الائتمانية.

ثانياً :- ادارة المخاطر غير الائتمانية :-

ان من اهم المخاطر غير الائتمانية وحسب تصنيف بازل 1 و بازل 2 هي المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والسيولة وتقاس قوة المصرف بمدى استعداده لتجنب الانهيار بما يتوفر لديه من الاحتياطي النقدي وهذا مانصت عليه توصيات بازل 3 حيث وضعت قواعد جديدة لتعزيز اداء المصارف ورفع نسبة الاحتياطي من الارباح والاسهم (من 2% الى 4,5 %) من أصولها وأضافة شريحة إضافية بمقدار 2,5 % من رأس المال لمواجهة اية أزمات محتملة وهو مايرفع اجمالي الاحتياطي الصلب الى 7% وقد اتفق على بدء العمل بها بشكل تدريجي ابتداء من كانون الثاني 2013 وصولاً لبدء العمل لعام 2015 وتفيدها بشكل نهائي عام 2019.

على المصرف ان يعد خطة لاستمرارية التشغيل أثناء وبعد حدوث أي كارثة تدعى ب(الاجراءات الوقائية والاحترازية) واعتماد مؤشرات الإنذار المبكر

(Early Warning Indicators) التي تمكن من معرفة المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل حسب الأنشطة المختلفة والتي تنبأ باحتمال التعرض لخسائر مستقبلية .

نظام المدفوعات العراقي (I P S)



هو نظام تبادل المدفوعات إلكترونياً بين المصارف من خلال شبكة الكترونية كفاءة يديرها البنك المركزي العراقي حيث يضمن الإنجاز خلال يوم العمل بأنظمة الدفع وعملية المقاصة وفي مصرف الرافدين تم اعتماد النظامين التاليين :

1- نظام التسوية الإجمالية الآنية (RTGS) :

وهو نظام تسوية المدفوعات الإجمالية الآنية الفعلية خلال يوم العمل لاوامر الدفع (عالية القيمة) الصادرة من قبل المشاركين في النظام . وقد تم الاشتراك بهذا النظام عام 2006 وترمز الحروف RTGS إلى :
(R) Real , (T) : Time , (G) : Gross , (S) : Settlement

2- نظام المقاصة الآنية (ACH) :

وهو نظام يتيح لاوامر الدفع (واطنة القيمة) بعملية التبادل بين المشاركين في النظام . إضافة إلى احتساب صافي الوضع التبادلي لكل المشاركين وتقديم أوامر التسوية . وترمز الحروف ACH إلى :
(A) : Automated , (C) : Clearing , (H) : House

من أروقة المكتبة

تتوفر لدى مكتبة المصرف مجموعة جديدة وحديثة من الإصدارات والكتب المصرفية المتخصصة للمساهمة في دعم الثقافة المصرفية ندون أدناه بعضاً منها :

* المحاسبة في المنظمات المالية و المصارف الإسلامية
مجيد جاسم الشرع / 2008

* معايير التقارير المالية الدولية 2007 / خالد جمال الجعرات / 2008

* امكانية الحصول على اداء تسويقي فاعل ومتكامل الكترونياً"مع ادوات المشتقات المالية / طالبة الماجستير آلاء عباس علي الخناق / 2008

* مهارات الحاسوب والانترنت عربي - انكليزي / محمد بلال الزغبى / 2013

* الحساب المصرفي / فائق محمود الشماخ / 2009

* الاحتيال والبورصة العالمية / رائد محمود ابو طربوش / 2010

* دراسات الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروعات الصناعية
مدحت القريشي / 2012

* النظام النقدي الدولي / فاطمة الزهراء خبازي / 2013

* ادارة المصارف التجارية (مدخل ادارة المخاطر)
أسعد حميد العلي / 2013

* التسويق المصرفي وسلوك المستهلك / صفيح صادق / 2013

* الاساليب الكمية وبحوث العمليات في الإدارة / منعم الموسوي / 2013

هالة صاحب ابراهيم

أهداف المصارف ومكوناتها

تسعى المصارف إلى تحقيق نوعين أساسيين من الاهداف:-

الاهداف المرنة (Flexible Goals)

وهي تلك الاهداف التي تكون قابلة للتعديل او التغيير بما ينسجم مع التطورات والمتغيرات والظروف المحيطة بالبيئة.

الاهداف الثابتة (Fixed Goals)

وهي تلك الاهداف التي تتسم بالثبات والاستمرارية ومن امثالها الربحية وتعظيم العائد على الاستثمار.

وتصنف هذه الاهداف بمكونات تطلق عليها (SMART)

- * حيث يمثل الحرف (S) (specific) ويعني ان تكون الاهداف محددة بدقة.
- * ويمثل الحرف (M) (measurable) وتعني ان تكون الاهداف قابلة للقياس.
- * ويمثل الحرف (A) (attainable) وتعني ان تكون الاهداف قابلة للتحقيق في ظل الموارد المتاحة للمصرف.
- * ويمثل الحرف (R) (relevant) وتعني ان تكون الاهداف مترابطة متلائمة بنشاطات وطبيعة الخدمة المصرفية المقدمة.
- * ويمثل الحرف (T) (timely bounded) يعني ان تكون الاهداف محددة باطار زمني معين لتحقيقها.
- وتحقق عملية تحديد الاهداف استناداً إلى (smart) في تقليص حالات عدم التأكد والمخاطرة الائتمانية وتسهيل مهمة الرقابة فيها.



يوميّات موظف

من أهم وأجمل الأيام التي تبقى في ذاكرة الموظف ..
(يوم التعيين)

في هذا اليوم تسلمت الأمر الإداري بتعييني في مصرف الرافدين وكما شعرت حينها بالزهو والسعادة لأنني سأدخل المبنى العالي الذي طالما تطلعت إليه من مسافات بعيدة ومن زوايا مختلفة من بغداد الحبيبة ، ونظرت إليه عبر (الرزنامة) التي تزين جدار بيتنا، وبموجب الأمر الإداري الذي سجلت تاريخه في ذاكرتي وفي كل أوراقتي .. أصبحت موظفة مصرفية بكل ما تحمله هذه العبارة من هالة مضيئة براقة لشغل المنصب الوظيفي الذي حلمت به .

دخلت المبنى الأنيق الذي كان يتمتع بمظهر متميز بين كل أبنية بغداد المختلفة، وشعرت بعذوبة التبريد المركزي في حينها .. وانضمت إلى الموظفين والموظفات الذين احتضنتني وجوهم المرحة والمطمئنة واتخذت مكاني بينهم بمكتبي الصغير ورحت

أسعى وكما الآخرين أتعلم وأجتهد .. أتواصل وأحتزن في ذاكرتي المعلومة والملاحظة .. وبمرور الأيام صرت فرداً من أفراد عائلة الرافدين الكبيرة .. أحفظ عن ظهر قلب ما تحفظه ذاكرة أعوام وأعوام من الخدمة المصرفية .. الكثير من الأيام ننساها إلا يوم التعيين .. يوم نعتز به ونتمنى أن يظل مبعث اعتزاز .

ملاك شمس الدين الحيدري

أقوال وحكم

الفرق بين الواقع والحلم كلمة ((عمل))

كل وعاء يضيق بما فيه .. إلا وعاء العلم فإنه يتسع

النجاح ليس كل شيء .. إنما الرغبة في النجاح هي كل شيء

لا تستحي من إعطاء القليل .. فالحرمان أقل منه

إضاعة الفرصة غصة

لا يجب أن تقول كل ما تعرف .. ولكن أن تعرف كل ما تقول

العمل يبعد عن الإنسان ثلاثة .. شرور السأم والرذيلة والحاجة

أيمان جواد علي



سلامة اللغة العربية

أصدرت اللجنة الدائمة للحفاظ على سلامة اللغة العربية في الامانة العامة لمجلس الوزراء التوجيهات التالية :

1 . يجوز في القاب المناصب والأعمال (اسماً كان أم صفة) أن يوصف المؤنث بالمذكر والمؤنث، فيصح أن يقال فلانة وزير أو وزيرة ، أستاذة أو أستاذة، مدير أو مديرة وهكذا

2 . الالتزام برسم الأرقام العربية الأصلية (١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، ٥ ، ٦ ، ٧ ، ٨ ، ٩) في كافة المخاطبات الرسمية وعدم استخدام الأرقام الأجنبية .