



# نشرة الرافدين المصرفية

حزيران 2014  
العدد الخامس

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

## نشاطات المصرف



نظمت مجموعة الاقتصاد والإعمال المؤتمر المصرفي العراقي - اللبناني (25 و 26 نيسان 2014) في بيروت بالاشتراك مع البنك المركزي العراقي ومصرف لبنان وبالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة في العراق وجمعية مصارف لبنان، وقد جاء المؤتمر ليرسم القدرات والأفاق والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي في كل من العراق ولبنان اللذان يتحملان التبعات الاقتصادية للاوضاع السياسية الحاصلة في المنطقة وقد حضر المؤتمر الدكتور عبد الباسط تركي محافظ البنك المركزي العراقي وسفير العراق في لبنان وعدد كبير من المسؤولين في المؤسسات المصرفية العراقية واللبنانية، وقد قدم مدير عام مصرف الرافدين الأستاذ كمال الحسني كلمة في المؤتمر استعرض فيها مراحل تأسيس مصرف الرافدين منذ عام 1941 والظروف التي واكبت مسيرته العريقة، إضافة الى إسهاماته الى مرحلة ما بعد 2003 والقرارات التي صدرت ومشروع إعادة الهيكلة وأشاد بدور البنك المركزي العراقي في تعزيز مكانة مصرف الرافدين لراء مهامه في دعم جميع القطاعات خاصة الحكومية منها، ومساهمته في مشاريع التنمية، وتمنى على المصارف اللبنانية أن تأخذ دوراً أكبر في العراق من خلال المساهمة في مشاريع التنمية وتقديم القروض للقطاعات الزراعية والتجارية لدعم عجلة النمو والتطور.



يعلن مصرف الرافدين عن الشروع بمنح قروض للمواطنين لشراء سيارات حديثة بالتقسيط، أخذاً بنظر الاعتبار تحقيق عائد مناسب للمصرف وتم تخصيص عدد من الفروع لممارسة هذا النشاط واختيار عدد من الشركات الرصينة لإنجاز هذا المشروع وقد تم تحديد سقف هذه القروض بثلاث فئات :-  
- (20) مليون دينار بضمان شخصي (كفالة موظف حكومي).  
- (25) مليون دينار بضمان شخصي (كفالة موظفين اثنين).  
- (40) مليون دينار بضمان رهن عقار.

وان نسبة الفائدة 8 % سنوياً ومدة القرض 5 سنوات، ويسعى مصرف الرافدين لتقديم الخدمات والتسهيلات التي من شأنها أن توفر الخدمة المصرفية المناسبة للزبائن

في لقاء أعدته مجلة البيان الاقتصادية مع السيد مدير عام مصرف الرافدين الأستاذ كمال الحسني، حيث تطرق فيه الى المعايير الرقابية التي انتهجها البنك المركزي العراقي وتحديد سياسات المصارف الخاصة كما اشار الى بناء علاقات عربية اقتصادية راسخة والسعي لبناء وحدة مصرفية عربية وذلك من خلال إجابته على تساؤلات المجلة :-

« كيف تقيمون وضع القطاع المصرفي العام خلال العام 2013 وبداية العام 2014 ؟

– لقد شهدت الفترة المشار اليها تطوراً ملموساً للمصارف العراقية الخاصة انسجم مع زيادة رؤوس أموالها لتلبية المتطلبات والدخول في مشاريع إنمائية ومنح الائتمان للقطاعات كافة، من جهة أخرى بدأ البنك المركزي العراقي يخطو خطوات مميزة من خلال وضع معايير رقابية دقيقة للنهوض بالقطاع المصرفي وتحديد سياسات للمصارف الخاصة بغية تجنبها التعرض لاي أزمات.

« يتطلب من المصارف العربية النهوض باقتصاد دولها وتحقيق نمو شامل، بم تعلقون؟

– كي تتمكن المصارف العربية من تحقيق نمو اقتصادي شامل عليها العمل على توحيد السياسات للوصول الى بناء علاقات اقتصادية راسخة، ونتيجة الاوضاع التي تمر بها منطقة الشرق الاوسط تشهد بعض الدول صراعات سياسية انعكست سلباً على اقتصادها، ولإعادة هذا النمو وتحقيق اقتصاد شامل يجب تاهيل الدول العربية سياسياً، بما يتيح عقد اتفاقيات بين الدول كافة وبالتالي التوصل الى علاقات تجارية وثيقة مبنية على ميزان التبادل التجاري ونظام ضريبي موحد ورسوم كمركية موحدة تعد عن طريق لجان منبثقة عن الجامعة العربية.

« ماهي مميزات مصرف الرافدين ؟

– يعد مصرف الرافدين المؤسسة المصرفية الاولى في العراق ومن بين المصارف الاولى في العالم العربي، حيث تأسس عام 1941 وأصبح عدد فروعها 168 فرعاً داخل العراق إضافة الى سبعة فروع خارج العراق مع قرب معاودة افتتاح فرع لندن في المملكة المتحدة، ويقدم المصرف خدمات متعددة من بينها تغطية تمويل العديد من مشاريع الدولة خصوصاً وزارة الصناعة وشركات التمويل الذاتي، إضافة الى تمويل قطاعات مختلفة بهدف المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني وإنجاح سياسة الدولة الإنمائية.

### رئيس التحرير

باسم كمال الحسني  
المدير العام

### هيئة التحرير

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



### أين نحن من معايير بازل ...



لقد اصدرت لجنة بازل مجموعة من القواعد والتي عرفت باتفاق أو معايير بازل (1) عام 1988 وذلك بهدف تحقيق توافق دولي في الانظمة الرقابية والإشرافية على المؤسسات المالية والمصرفية لصياغة اسس تقود الى سلامة تلك المؤسسات لا سيما في إطار كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر الائتمانية ابتداءً من مساهمة التفاعل الدولي مع هذه المعايير، فضلا عن التطورات التي شهدتها البيئة المصرفية والازمات المتلاحقة عن تطوير هذه المعايير لاكثر من مرة ليظهر اتفاق بازل (2)، وبدورها فقد تعرضت الاتفاقية الجديدة (بازل 2) لاختبار قاس نجم عن ظهور الازمة المالية العالمية (أزمة الرهن العقاري) والتي كشفت عن العديد من مواطن الضعف فيها مما دفع لجنة بازل لإعادة النظر بهذه المعايير مرة أخرى بما يجعلها قادرة على تقوية النظام المالي لمواجهة الصدمات الاقتصادية القاسية والتي أصبحت إحدى سمات اقتصاد العولمة.

ويعد تطبيق معايير بازل المصرفية في العراق من الامور التي تحظى بأهتمام بالغ من قبل البنك المركزي العراقي والتي من شأنها ان تدفع الى تحقيق الثبات من خلال ايجاد المنافسة العادلة بين المصارف الحكومية والاهلية عبر الخدمات التي تقدمها هذه المصارف الى الزبائن، وقد أثبتت العديد من الدراسات في هذا المجال ان مصرف الرافدين يسعى لتطبيق مقررات لجنة بازل (2) وفي مجالات منها :

الإشراف الإداري، التعرف على المخاطر وتقييمها، تنشيط الرقابة ومنحها حرية العمل بالدراسة والتدقيق، متابعة العمليات المصرفية وتصويب الخطأ، فصل المهام، تفعيل دور المعلومات والاتصالات، اشتراك العاملين في المصرف بالدورات والبرامج التي تتعدّد داخل وخارج العراق لتعريفهم بالتعديلات الحاصلة لمقررات بازل والإطلاع على آخر مستجدات المعايير الدولية.

وببذل مصرفنا جهوداً حثيثة لتطبيق معايير بازل الدولية ليرقى في أدائه الى المستوى الذي يلزم مكانته العريقة بين المصارف العربية والعالمية.

يعتبر موضوع كفاية رأس المال المصرفي واتجاه البنوك الى تدعيم مراكزها المالية أحد الإتجاهات الحديثة في إدارة البنوك، وفي إطار سعي الجهاز المصرفي في معظم دول العالم الى تطوير القدرات التنافسية في مجال المعاملات المالية وفي ظل التطورات المتلاحقة التي تشهدها الأسواق العالمية، ومع تزايد المنافسة المحلية والعالمية أصبح أي بنك عرضة للعديد من المخاطر التي قد تنشأ من العوامل الداخلية التي يعمل فيها البنك وبالتالي يكون لها تأثير على البيئة العالمية التي تربطها علاقات عمل مع ذلك البنك. وفي ظل تصاعد المخاطر المصرفية، جاء التفكير في البحث عن آليات لمواجهة تلك المخاطر التي تتعرض لها البنوك، وفي أول خطوة في هذا الإتجاه تشكلت وتأسست لجنة بازل للرقابة المصرفية تحت مسمى (لجنة الانظمة المصرفية والممارسات الرقابية)، بمبادرة من محافظي البنوك المركزية لمجموعة الدول الصناعية العشر الكبرى مع نهاية عام 1974، تحت إشراف بنك التسويات الدولية بمدينة بازل بسويسرا، وقد اقتصر أعضاؤها على مسؤولين من هيئات الرقابة المصرفية ومن محافظي البنوك المركزية لتلك الدول (والتي أصبحت 13 دولة) متمثلة في كل من بلجيكا، كندا، فرنسا، ألمانيا، إيطاليا، اليابان، هولندا، سويسرا، السويد، بريطانيا، اسبانيا، لوكسمبورغ والولايات المتحدة الأمريكية (OECD).

وتعد الكثير من الوثائق التي تصدرها هذه اللجنة إرشادية بمعنى انه يمكن للمصارف ان تسترشد بها عند إدارتها للمخاطر فيما تعد بعض الوثائق الأخرى الصادرة عنها ملزمة للمصارف التي ترغب في مزاولة النشاط المصرفي على المستوى الدولي مثل مقررات كفاية رأس المال الواردة في اتفاق بازل وهو عبارة عن (نسبة يجب ان تحتفظ بها المصارف من رأس المال) وكذلك قواعد الرقابة والإشراف بين الدول المضيفة لأحد فروع المصارف والدولة الأم.

ونظراً لأهمية المبادئ والمعايير التي تصدرها لجنة بازل نجد ان العديد من المنظمات الدولية، فضلاً عن العديد من الدول تربط مساعدتها للدول الأخرى بمدى احترامها لهذه القواعد والمعايير. وتتضمن برامج الإصلاح المالي لصندوق النقد والبنك الدوليين في كثير من الاحوال شروطاً بالزام الدول باتباع القواعد والمعايير الدولية في مجال الرقابة على المصارف وغيرها من قواعد ومعايير الإدارة السليمة وعليه فإن القواعد التي تصدرها لجنة بازل تتمتع بما يعرف بالالزام الأدبي.



### طرفا معادلة التعامل المصرفي

ومع التطورات الحاصلة في عالم تكنولوجيا المعلومات، صار الفرد منا يحتاج الى عالم المصارف في شتى تعاملاته الحياتية. لذا فزبان المصرف هم الركيزة الأولى في التواجد بساحة التنافس في تقديم الخدمات المصرفية .. مما يجعل الزبائن يتخبرون المصرف الذي يؤمن لهم مزايا في الدقة والإمانة بإنجاز متطلبات خدمتهم.

تتنافس المصارف في ترويج وتقديم الخدمات المختلفة لتضمن كسب زبائن يشكلون الأساس الذي تعول عليه في تحقيق إيرادات وأرباح ترقى بهم الى رتبة أعلى بين مراتب المصارف المتعددة. ومن هنا جاءت نظريات وأفكار التسويق المصرفي الذي سعني بشؤون الترويج لاهم الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن ولا يمكن للمصارف أن تنهض وترتقي إلا بالاداء الأفضل. فالاداء المصرفي المتحضر هو مفتاح كسب الزبائن من خلال حسن التعامل وإبداء اللياقة والدوق والإخلاص في تنفيذ المهام الموكلة بالموظف المصرفي.

وعلى مر سنوات مصرف الرافدين المديدة وعبر مراحلها التاريخية المختلفة، نجد ان العديد من زبائنه ظل متمسكاً بالرافدين برغم الظروف الصعبة التي مر بها وذلك لدقة وأمانة منتسبيه، ونجد أحياناً بعض الزبائن يتمسكون بالتعامل مع فرع مادون الآخر وذلك لوجود منتسبين مرحبين متفانين في الاداء، فزبون المصرف يرغب بتعامل أخلاقي رحب وبإداء دقيق وسرعة في إنجاز الخدمة..

لذا فإن تمتع المصرفي بصفات حميدة متميزة تساعد على إثبات حضوره وإقبال الزبائن لاجله كل ذلك يؤدي الى تحقيق طرفي معادلة التعامل الناجحة والتمثلة في مصرفي متحضر وأمين وزبون واع ومطلعن.

شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي



تواجد المصارف والبنوك في حياة الامم والمجتمعات والافراد أصبح بديهياً لما ينطوي عليه من ضرورة إنجاز التعاملات المالية والتجارية بأساليب متحضرة تتطلب سرعة ودقة وأمانة في الاداء.

## الحلة

وهي مركز محافظة بابل، بناها صدقة بن منصور سنة 1101م وتعد مركزاً مشتركاً للتاريخ والجغرافية. فهي مدينة استمدت أزلها الحضاري من حضارة بابل سيدة حضارات العالم القديم وصاحبة مسلة حمورابي، والزخرفة بالمواقع الأثرية والدينية المختلفة.

والحلة مدينة حاملة خضراء تعيش في أحضان الفرات الذي أغدق عليها بالخير والجمال، حيث تنوع الزراعة فيها وتنشط بإنتاج التمور وزراعة وإنتاج الذرة والحنطة والشعير، وتميزت بتربية الجاموس وإنتاج أفضل الألبان وتصنيعها، فلا يمكن لعراقي لم يسمع يوماً أو يعرف لذة (كيمر الحلة) أو (كيمر السدة).

وتميزت هذه المحافظة بوجود مراكز صناعية متعددة منها :-

- الشركة العامة للصناعات النسيجية
- الشركة العامة لصناعة السيارات
- الشركة العامة للصناعات الميكانيكية

وغيرها من المراكز إضافة الى تميزها بالصناعات الحرفية والتراثية وتعتبر الحلة مدينة جاذبة ومنتجة للثقافة فقد اشتهرت بكثرة المكتبات العامة والاهلية وصار شارع المكتبات في الحلة ملاذاً للمثقفين والطلاب ومنتسباً لهم وكان مصرف الرافدين قد إنشأ فرع الحلة / 5 سنة 1946 والذي آل الى مصرف الرشيد في عام 1988. وتوالت فروع المصرف بحضورها في محافظة بابل لتقديم الخدمات المصرفية لسكان هذه المدينة العزيزة وما حولها والفروع هي :



### العنوان

### المباشرة / تاريخ الإنشاء

### الفرع ورمزه

العنوان	المباشرة / تاريخ الإنشاء	الفرع ورمزه
بابل / ناحية الأسكندرية قضاء المسيب	1972 / 3 / 1	الاسكندرية / 73
بابل / باب الحسين / مقابل كراج بغداد القديم	1969 / 7 / 19	الجسر / 103
بابل / قضاء الهاشمية / ناحية القاسم	1981 / 3 / 16	القاسم / 212
بابل / قضاء المدحتية / ناحية المدحتية	1983 / 2 / 9	المدحتية / 250
بابل / حلة بناية التقاعد	1990 / 4 / 18	بابل / 299
بابل / محاويل / القصبة القديمة - الشارع التجاري	1990 / 7 / 18	المحاويل / 304
بابل / ناحية السدة / مجاور مركز شرطة السدة	2010 / 4 / 15	السدة / 407





### يوميات موظف / وجبة خفيفة

تزدحم ساعات الدوام الرسمي بإنجاز الأعمال وتبادل الآراء والمداولات واستقبال الزبائن، ومتابعة ملفات وتقارير تستوجب الدقة والسرعة. كل هذا يمر خلال ساعات تفرض على الموظف أن يكون حريصاً منتبهاً ولا يشكو تعباً أو إجهاداً أو جوعاً !! .. كل المتاعب والمشاكل يمكن تجاوزها إلا الجوع فهو قاس، وإن متعة الحصول على وجبة خفيفة ولذيذة خلال الدوام لاتقارن بأية متعة.

وقد تعاقبت إدارات مختلفة للمصرف واختلفت بطريقة إحكامها لهذا الجانب حفاظاً على الذوق العام ومنعاً للتسيب، فهناك من اطلقت العنان لرغبات المنتسبين وأخرى منعت وحرمت هذه الظاهرة وأخرى أتاحت القليل من الوقت.

ولكن يبقى قدح الشاي أو فنجان القهوة خلال الدوام الرسمي من أذ مناشرب وتبقى اللقمة التي تتشارك بها سوية من أذ الاطعمة سواء كانت (لغة) أو (كلاجية) أو .. أو .. وما أذ الوجبة المجانية التي تقدم لنا بمناسبة ترقية أو زيادة أو خطوبة أو ولادة .. ومهما فعلت إدارة المصرف فهي تعجز عن سد لحظة الشعور بالجوع والتمتع بلقمة لذيدة ولكن المبالغة بهذه الظاهرة كمنعها، فهناك من يحلو له ان يفتش المكتب

بوجبة فاخرة، وتتصاعد رائحة الطعام بين مرمرات المصرف وكأننا في مطبخ !! وتتحول غرفة الموظفين الى بوقية مفتوح متجاوزين على حقوق الزبائن في تأخر إنجاز معاملاتهم، متناسين مراعات الذوق العام. لنجعل من يومنا المصرفي إنجاز وأداء، مخلص، وأن تظل لحظات رفقتنا ببعضنا سعيدة طيبة لاتتنافي مع حقوق الآخرين علينا، كل يوم وأنتم مخلصون وتمنياتنا بوجبة خفيفة خفية تمنحك الصحة والعافية في أداء مميز.

ملاك شمس الدين الحيدري

تتوفر لدى مكتبة المصرف مجموعة جديدة وحديثة من الاصدارات والكتب المصرفية المتخصصة للمساهمة في دعم الثقافة المصرفية ومنها :

- دور الحكومة المصرفية في تخفيض المخاطر وتحقيق فاعلية الأداء في القطاع المصرفي ((دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية الخاصة)) رسالة دبلوم عالي في المصارف مقدمة من قبل الموظفة : ولاء عبد الجواد حسين الخالدي / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / 2014 .
- دور الجهاز المصرفي في تمويل التنمية الاقتصادية :
- د. هي محمد منيب / المكتب العربي الحديث / الاسكندرية - مصر / 2014
- الصناعة المصرفية والعولمة الاقتصادية :
- د. مصطفى كمال السيد طابيل / الدار الجامعية / الاسكندرية - مصر / 2014
- اقتصاديات التجارة الإلكترونية :
- د. عبد المطلب عبد الحميد / الدار الجامعية / الاسكندرية - مصر / 2014
- الاتجاهات الحديثة في إعادة هيكلة الشركات :
- د. أحمد علي خضر / دار المفكر الجامعي / الاسكندرية - مصر / 2012

### من رفوف المكتبة



### من هو مراقب الإمتثال ؟

### وما هية مهام مسؤول الإمتثال ؟

استنادا الى احكام الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات تسهيل تنفيذ القانون اعلاه من المادة (71 / اولا) وتنفيذا لمتطلبات المعايير الدولية بضرورة تعيين موظف (مراقب الامتثال) الذي يمثل حلقة وصل بين كل من البنك المركزي العراقي والمصرف المعني باعتبار ان البنك المركزي العراقي هو جهة رقابية واشراعية على المصارف والمؤسسات المالية العاملة في العراق.

وان مراقب الامتثال هو بمثابة جهاز انذار مبكر يعمل على التأكد من مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح التي يصدرها البنك المركزي العراقي والسياسات والقوانين والتعليمات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها تعرض المصرف الى المخاطر وبكل أنواعها.

ومن المهام المناطة بمراقب الامتثال :

- مراجعة كافة الانظمة الموضوعية من قبل المصرف ومدى تقييد الاخير بالتعليمات والتوجيهات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- التأكد من صحة ومصداقية الميزانيات والجداول المحاسبية أو التقارير المالية مع متابعة المخاطر ومنها (مخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية) والتأكد من وجود نظام الكتروني تقني آمن للحد من هذه المخاطر.
- تقييم عمل وفاعلية أنظمة الضبط الداخلي للمصرف ومتابعة تصنيف الديون، وعلى مراقب الامتثال حضور جلسات مجلس ادارة المصرف والإطلاع على محاضر اللجان وتقديم تقرير مفصل وفصلي الى البنك المركزي العراقي على ان يتصف هذا المراقب بالتقيد التام بالسرية المصرفية وفق الاحكام القانونية، اضافة الى قيامه بأعمال وواجبات أخرى معتمدا على مجهوده واجتهاده الشخصي للتعرض بواقف العمل المصرفي.

شفا، سعيد محمد أمين

emailcenter9@yahoo.com  
www.rafidain-bank.gov.iq  
raf-nashra@rafidain-bank.gov.iq

البريد الإلكتروني للمصرف :  
الموقع الإلكتروني للمصرف :  
البريد الإلكتروني للنشرة المصرفية :

هاتف : ٨٨٥٧٢٤٥  
٨٨٥٧٢٣٦

مصرف الرافدين / الإدارة العامة  
العراق - بغداد - شارع الرشيد  
ص. ب. : ١١٣٦٠