



البنك المركزي العراقي
مركز الدراسات المصرفية

2019

التقرير السنوي للنشاط التدريبي

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٢	المحتويات
٣	كلمة مدير عام المركز
٤	نبذة تعريفية عن المركز
٥	الهيكل التنظيمي
٦	الرؤية، الرسالة، اهداف المركز
٧	الخطة التدريبية للمركز لعام ٢٠١٩
٨	نشاطات المركز
٩ - ٣٦	نسب التنفيذ للمحاور
٣٧	الرسم البياني لنسب التنفيذ لكل محور
٣٨	التنفيذ العام
٣٩	الرسم البياني لنسبة التنفيذ الكلي
٤٠ - ٤٣	التوزيع المؤسسي للمشاركين
٤٤	الرسم البياني لأعداد المشاركين
٤٥	دورات المحافظات
٤٦	الرسم البياني للتوزيع الجغرافي للدورات
٤٧	دورات الإدارات الوسطى
٤٨	مبادرات البنك المركزي
٤٩ - ٥٣	التعاون الخارجي في مجال التدريب
٥٤	التعاون التدريبي مع دوائر واقسام البنك

كلمة مدير عام المركز

يسر مركز الدراسات المصرفية ان يضع بين يديكم التقرير السنوي لأنشطة التدريب المنفذة من قبله خلال عام ٢٠١٩ والتي لم يكن لها ان تتحقق بالمستوى الذي كانت عليه لولا الرعاية الكريمة للإدارة العليا في البنك المركزي والإدارات العامة فيه كافة.

وقد جاءت الأنشطة المنفذة تلبية لمتطلبات العمل المصرفي ومستجداته وقد وضعت بما يتناسب مع الاحتياجات التدريبية وفقا لأحدث البرامج المعمول بها في هذا الشأن وذلك بالتعاون مع العديد من الجهات الشريكة لنا داخل وخارج العراق.

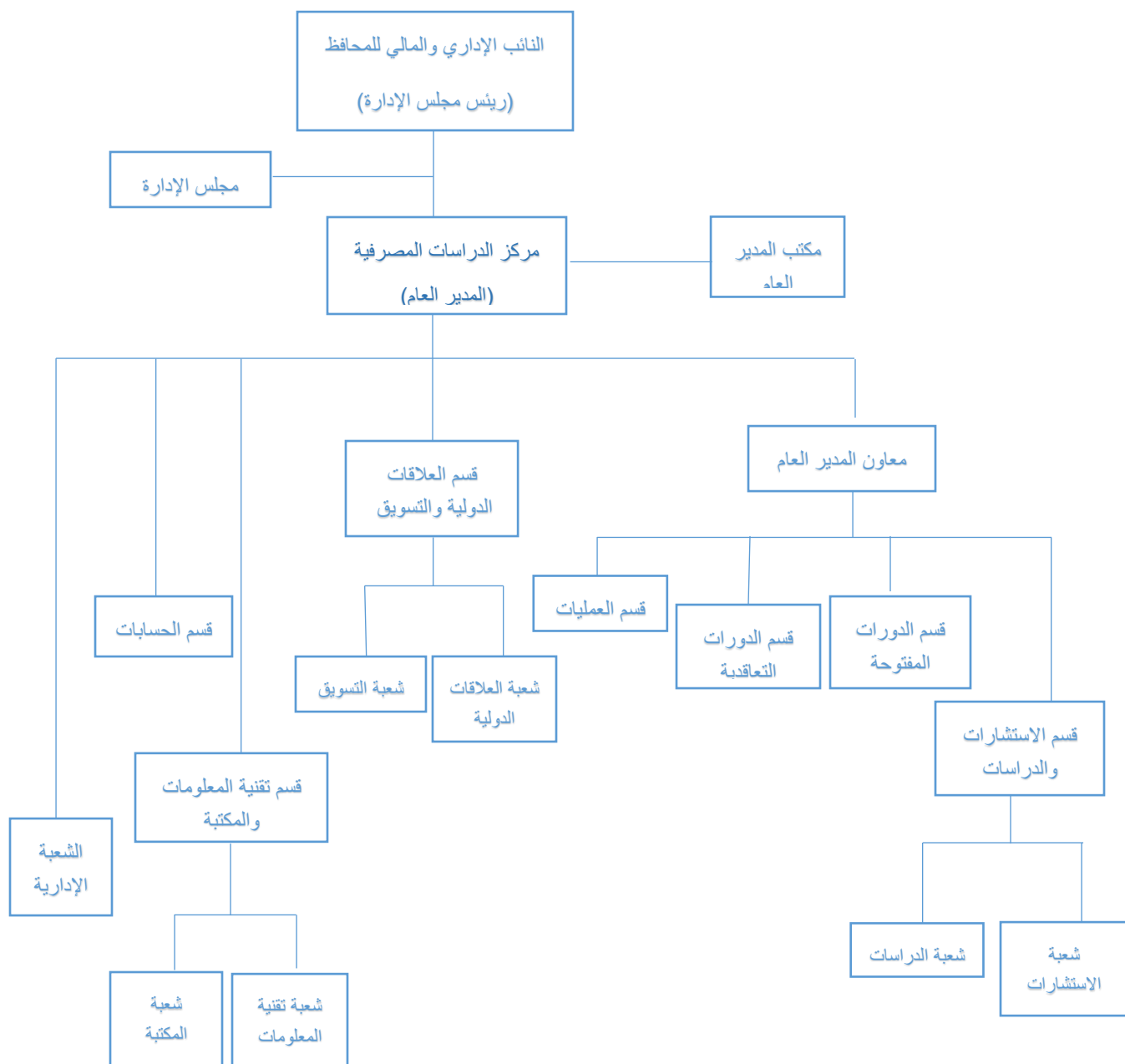
والله ولي التوفيق

نبذة تعريفية عن المركز

تأسس مركز الدراسات المصرفية بموجب القانون رقم (٣٦) لسنة (١٩٩٩) ويرتبط بالبنك المركزي العراقي، ويعمل المركز على إقامة البرامج التدريبية و ورش العمل وعقد الندوات والمؤتمرات، وتقديم الاستشارات في المجالات المالية والمصرفية ، بالتعاون مع الجامعات والمصارف وبعض المؤسسات التدريبية الأخرى على المستويين المحلي والدولي .



الهيكل التنظيمي لمركز الدراسات



رؤيتنا

التطلع الى ان نكون صرحا رافداً للقطاع المصرفي والمالي في مجال الاستشارات والتدريب وتنمية الموارد البشرية وفقاً لأنجع الطرق وأحدث الوسائل، اسهاماً في تطوير ثقافة التدريب والابداع في الصناعة المصرفية وتحقيق الريادة محلياً واقليمياً.

رسالتنا

صقل المهارات العلمية والفنية للموارد البشرية العاملة في المؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية عن طريق التميز في مجال التدريب وإعداد البحوث والدراسات وتقديم الاستشارات بالاعتماد على أفضل الكفاءات والمهارات من أساتذة ومتخصصين في مختلف المجالات من اجل تحقيق اهداف المركز.

أهداف المركز

أشارت المادة رقم (٢) من القانون رقم (٣٦) لسنة ١٩٩٩ بأن أهداف المركز ما يلي: -

١. تدريب موظفي الجهاز المصرفي وتأهيلهم لتولي المسؤولية المصرفية.
٢. تطوير الخبرات والكفاءات للموظفين في الجهاز المصرفي وتزويدهم بالعلوم المصرفية الحديثة وتطبيقاتها القانونية وإطلاعهم على القواعد والاعراف المصرفية الدولية.
٣. تقديم الاستشارات المصرفية والمالية.
٤. إعداد البحوث والدراسات المصرفية وإصدار المطبوعات والدوريات للمساهمة في نشر الوعي المصرفي.
٥. الاسهام في نشاطات المنظمات المهنية والجمعيات ذات العلاقة بالعمل المصرفي داخل العراق وخارجه.

الخطة التدريبية للمركز لعام ٢٠١٩

وضعت الخطة التدريبية للعام /٢٠١٩ في ضوء الاحتياجات التدريبية للجهاز المصرفي عموماً وبما يتناسب مع التطور الحاصل في العمل المصرفي، وقد شملت الخطة التدريبية (١٤) محوراً في مواضيع مختلفة، تضمنت المحاور التدريبية (١٠٦) دورة وقد وضعت بعض البرامج والدورات بما يتناسب مع طبيعة عمل دوائر معينة مع مراعاة اختيار المحاضرين الذين يتمتعون بالكفاءة العلمية والمهارة التي يتطلبها موضوع البرنامج او الدورة لتحقيق الفائدة المرجوة منه ، والاخذ بنظر الاعتبار ان ينفذ عدد من هذه الدورات في فروع البنك في المحافظات الشمالية والجنوبية لتشمل اكبر عدد ممكن من موظفي الجهاز المصرفي .

محاور الخطة التدريبية لعام ٢٠١٩
١- محور الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي
٢- محور تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات
٣- محور المالية الإسلامية
٤- محور الإدارة وتطوير الموارد البشرية
٥- محور الامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٦- المحور القانوني
٧- محور إدارة الجودة
٨- محور التوعية المصرفية وحماية الجمهور
٩- المحور الاقتصادي
١٠- المحور المحاسبي
١١- محور الائتمان والعمليات المصرفية
١٢- محور إدارة المخاطر
١٣- محور المؤسسات المالية غير المصرفية
١٤- محور الدورات التأهيلية لنيل الشهادات المهنية المعتمدة

نشاطات المركز لعام ٢٠١٩



نسب التنفيذ لكل محور ضمن الخطة التدريبية

المحور الاول



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بنسب السيولة والتدقيق المبني على المخاطر وفقاً لمقررات بازل وكذلك الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وقد تضمن المحور (١٥) دورة.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٩٣,٣ %	- نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل
	- مؤشرات السلامة المالية
	- CAMELS تقييم الأداء المصرفي
	- التدقيق الداخلي المبني على المخاطر
	- اختبارات الضغط المصرفية
	- إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية
	- استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية
	- مقررات بازل وإدارة المخاطر
	- بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال
	- أساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية
	- اعداد تقرير المدقق الداخلي
	- الأساليب الحديثة في التدقيق
	- الرقابة على شركات الدفع الالكتروني
	- التخطيط للعمل الرقابي

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- استخدام الحاسوب في التدقيق والرقابة المالية

المحور الثاني



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بأهم أنظمة المدفوعات وآلية العمل عليها وكذلك أدوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية وإدارة الشبكات وبرامج Microsoft Office وقد تضمن هذا المحور (١٢) دورة.

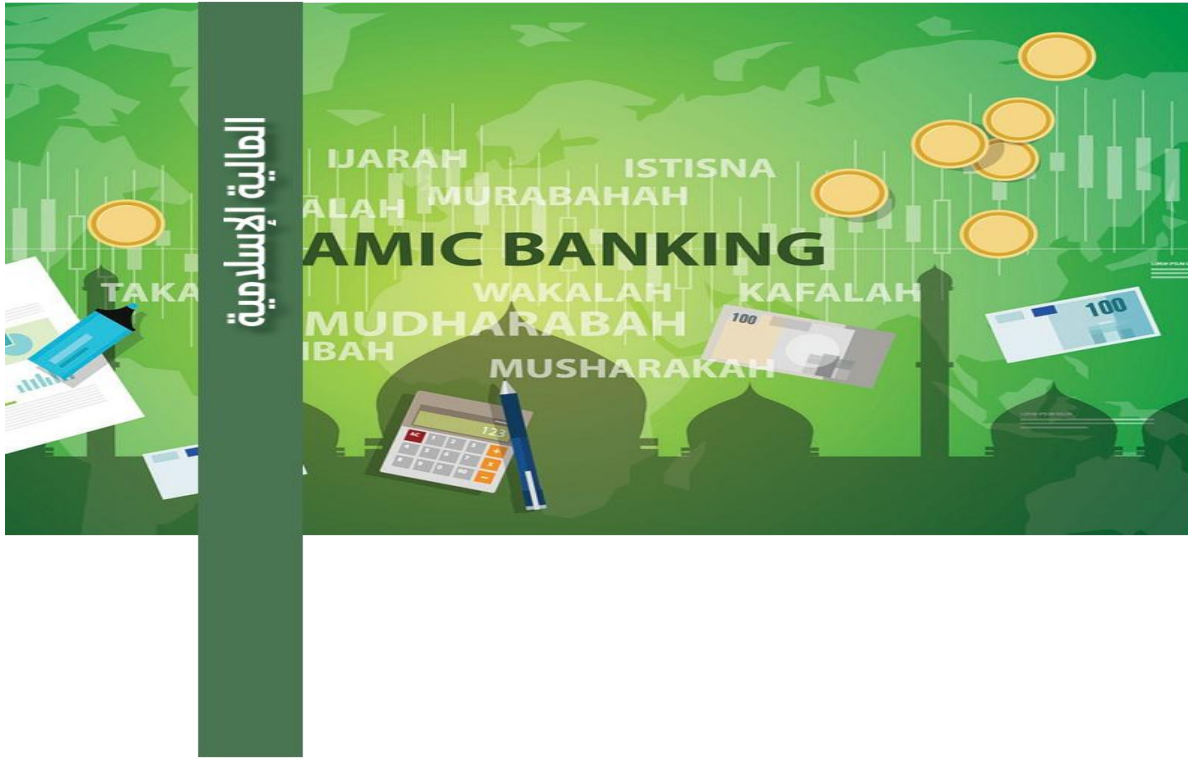
(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٨٣,٣ %	- RTGS نظام المدفوعات
	- Microsoft office
	- النظام المحاسبي الموحد ICBS
	- ورشة توظيف الرواتب
	- ورشة تفعيل أدوات الدفع الالكتروني
	- نظام المقاصة الالكترونية ACH
	- قاعدة البيانات Oracle Database
	- اساسيات الشبكات NET WORK
	- نظام المقاصة الحكومي ON- US
	- إدارة الشبكات باستخدام windows server

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- الامن السيبراني
- اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها

المحور الثالث



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بأهم المواضيع المصرفية الإسلامية منها (صيغ التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية، اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية الخ) وغيرها من المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي وقد تضمن هذا المحور (١٠) دورات .

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٥٠ %	- صيغ التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية
	- دورة أساسيات العمل المصرفي الاسلامي
	- دورة اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الاسلامية
	- إدارة السيولة في المصارف الإسلامية وفق معيار IFSB
	- دورة الاستراتيجيات المتقدمة في تصميم الموازنات في المصارف الاسلامية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- دور الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية
- مقاييس وتحليل المخاطر للمصارف الإسلامية
- المراجعة والمراقبة في المصارف الإسلامية
- أسس ومجالات ومقومات التحول للعمل المصرفي
- صناديق الاستثمار الاسلامية

المحور الرابع



الإدارة وتطوير الموارد البشرية

يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين بالعمل المصرفي وأثر الحوكمة المصرفية في مساعدة الإدارات لاتخاذ القرارات السليمة وتعزيز مكانتها في الاشراف والرقابة وكذلك تعريف المشاركين بمهارات الادارة وتهيأتهم لتولي المناصب الإدارية وقد تضمن هذا المحور (١٤) دورة.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
١٠٠ %	- المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الإنكليزية
	- اللغة الإنكليزية (مبتدئ)
	- اللغة الإنكليزية (متوسط)
	- تأهيلية للموظفين الجدد للجهاز المصرفي
	- إدارة الفروع المصرفية
	- الإدارات الوسطى
	- تحليل الوظائف وتصميمها
	- اللغة الإنكليزية (متقدم)
	- إدارة الموارد البشرية
	- إدارة الفروع المصرفية
	- إدارة الوقت وضغوطات العمل
	- التخطيط الاستراتيجي
	- الاتصالات وتبسيط الإجراءات
	- الحوكمة المؤسسية للمصارف

المحور الخامس



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بالمخاطر المتوقعة الناجمة عن عدم تطبيق إجراءات الامتثال في المصارف والمؤسسات المالية وكذلك تعريفهم بكيفية ملء استمارة (KYC) وتقليل الأخطاء وشرح فقراتها وغيرها من المواضيع ذات العلاقة بالامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال وقد تضمن هذا المحور (٧) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٧١,٤ %	- وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال
	- مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
	- الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكية FATCA
	- اعرف زبونك KYC
	- توصيات مجموعة العمل المالي FATF

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة المشددة
- عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني

المحور السادس



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بأهم القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي والالمام بالمفاهيم الأساسية في مجال المنازعات المصرفية وتسويتها وغيرها من المواضيع القانونية التي تنظم العمل المصرفي وقد تضمن هذا المحور (٥) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٦٠ %	- دورة القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي
	- دورة مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية
	- دورة مكافحة الجريمة المالية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- التحكيم الدولي وتسوية المنازعات
- التقنيات وأفضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود

المحور السابع



يهدف البرنامج الى تعريف المشاركين بكيفية المحافظة على استمرارية الاعمال وخصوصاً في حالة حدوث الحالات الطارئة ويتضمن (٤) دورات .

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
١٠٠ %	- دورة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة ISO 22301
	- إدارة الجودة وفقا للمواصفة الدولية ISO9001
	- المعيار الدولي لإدارة امن المعلومات وفقاً للمواصفة - iso 27001

المحور الثامن



يهدف البرنامج إلى رفع كفاءة العاملين في مجال التوعية المصرفية وحماية الجمهور من خلال تعريفهم بالإطار القانوني لها والأعراف الدولية للتوعية المصرفية ويتضمن (٤) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
١٠٠ %	- الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك
	- دورة الشمول المالي
	- دورة استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة العملاء
	- دورة المنظومة المتكاملة لإدارة علاقات الزبون

المحور التاسع



يهدف البرنامج إلى تعريف وتطوير مهارات المشاركين في تحقيق الاستقرار المالي وأهم الخطوات التي تساعد في ذلك وكذلك بأساليب التنبؤ الاقتصادي وكيفية توظيف النتائج في اتخاذ القرارات ويتضمن (٣) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٦٦,٦ %	- تحليل مؤشرات الأسواق المالية
	- أدوات السياسة النقدية غير التقليدية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- مؤشرات الإنذار المبكر

المحور العاشر



يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين بالمعايير المحاسبية بشكل عام وكيفية اعداد القوائم المالية بالاعتماد على تلك المعايير وكذلك تحليل تلك القوائم وكيفية قراءتها واعداد التسويات الجردية وغيرها من المواضيع المحاسبية ويتضمن (٦) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٦٦,٦ %	- مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي
	- التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي رقم (٩)
	- اعداد التسويات الجردية والاقفالات الختامية
	- التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم ٣٤

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- المعايير الحديثة للمحاسبة والابلاغ المالي الدولية
- الأصول والممتلكات وفقاً للمعيار الدولي رقم (١٦) ومعيار انخفاض قيمة الأصول الثابتة

المحور الحادي عشر



يهدف المحور الى تعريف المشاركين بأهم المواضيع التي تخص الائتمان المصرفي والعمليات المصرفية ومنها (خطابات الضمان ، تزيف العملة ، إجراءات فتح الحسابات المصرفية ، التسويق المصرفي ... الخ) وقد تضمن هذا المحور (١١) دورة.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٧٢,٧%	- إجراءات فتح الحسابات الجارية
	- الحوالات المصرفية
	- كشف تزيف العملة
	- الديون المتعثرة وطرق معالجتها
	- دورة اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
	- دورة إدارة الخزينة المصرفية
	- دورة تأهيلية اساسيات الائتمان المصرفي
	- دورة تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- التسويق المصرفي
- افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية
- رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل

المحور الثاني عشر



يؤهل هذا المحور المشاركين على كيفية تعريف وتحليل ومعالجة ومتابعة المخاطر في المصارف والمؤسسات المالية وقد تضمن (٤) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٧٥ %	- دورة إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها
	- إدارة مخاطر المؤسسات
	- دورة المخاطر الائتمانية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- قياس وتحليل مخاطر السوق

المحور الثالث عشر



يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين بالأنظمة والتعليمات النافذة التي تنظم عمل شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية لغرض تأهيلهم لإدارتها ويتضمن (٣) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٣٣،٣ %	- التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- عمل شركات التحويل المالي
- عمل شركات الدفع الالكتروني

المحور الرابع عشر



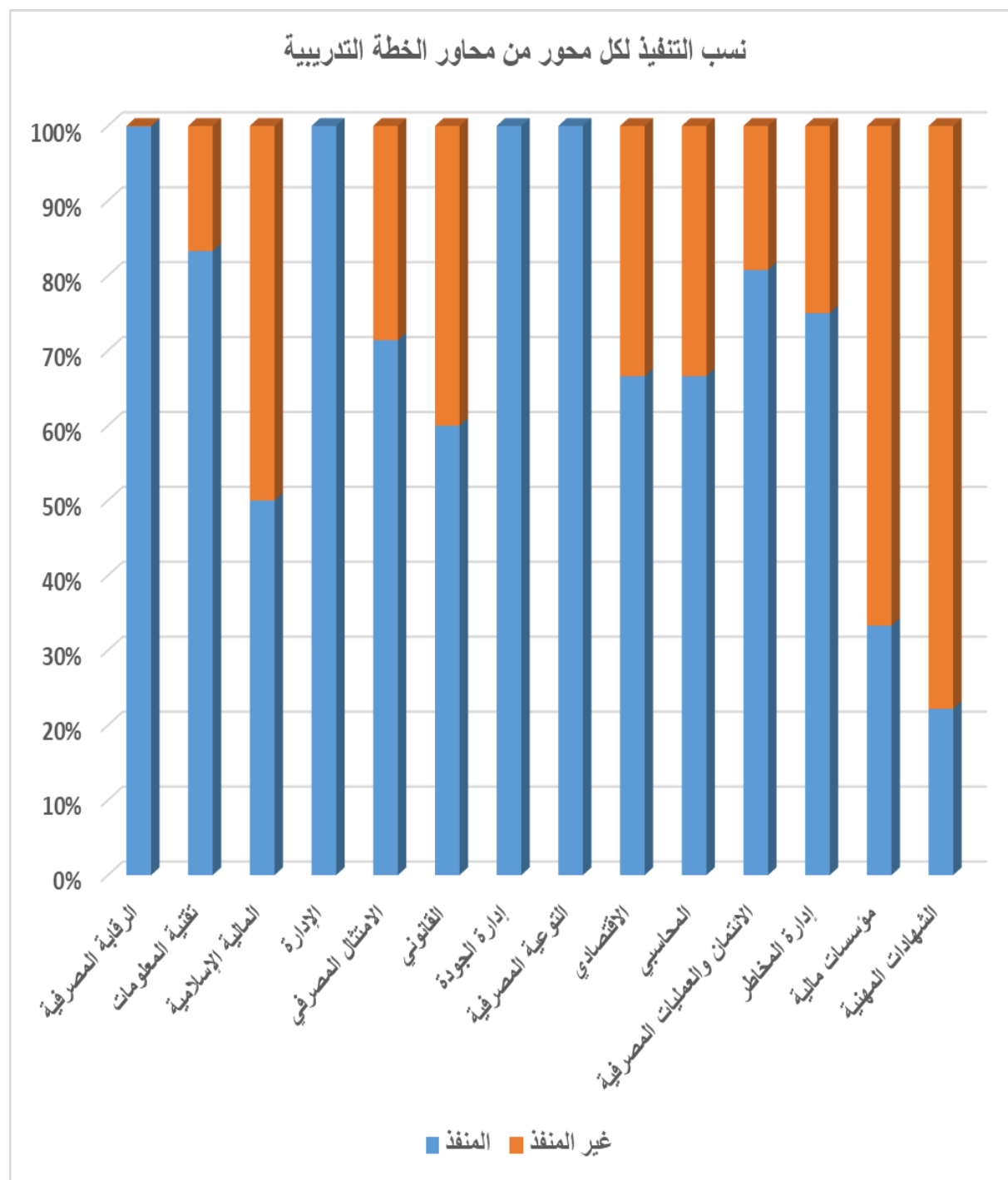
يهدف هذا المحور الى تأهيل المشاركين وتزويدهم بالمعرفة في عدة مواضيع ومن ثم منحهم شهادات معتمدة ومن هذه المواضيع (شهادة المراقب والمدقق الشرعي ، شهادة اختصاصي إسلامي في الحوكمة والامتثال وغيرها من الشهادات المعتمدة) وقد تضمن هذا المحور (٩) دورات.

(الدورات المنفذة)

نسبة انجاز المحور	أسم الدورة
٢٢,٢ %	- شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة الجرائم المالية
	- شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

(الدورات غير المنفذة)

أسم الدورة
- شهادة مراقب ومدقق شرعي
- شهادة الاختصاصي الإسلامي
- شهادة محاسب قانوني
- شهادة اخصائي امتثال معتمد
- شهادة مدقق داخلي معتمد
- شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية
شهادة المختص الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر



التنفيذ العام للخطة

أ. تم تنفيذ (٧٨) دورة وورشة وندوة ضمن خطة عام / ٢٠١٩ حسب المحاور التدريبية ونسب الإنجاز المتحققة لكل محور وقد بلغت نسبة الإنجاز (٧٣%) وكما موضح في الجدول ادناه: -

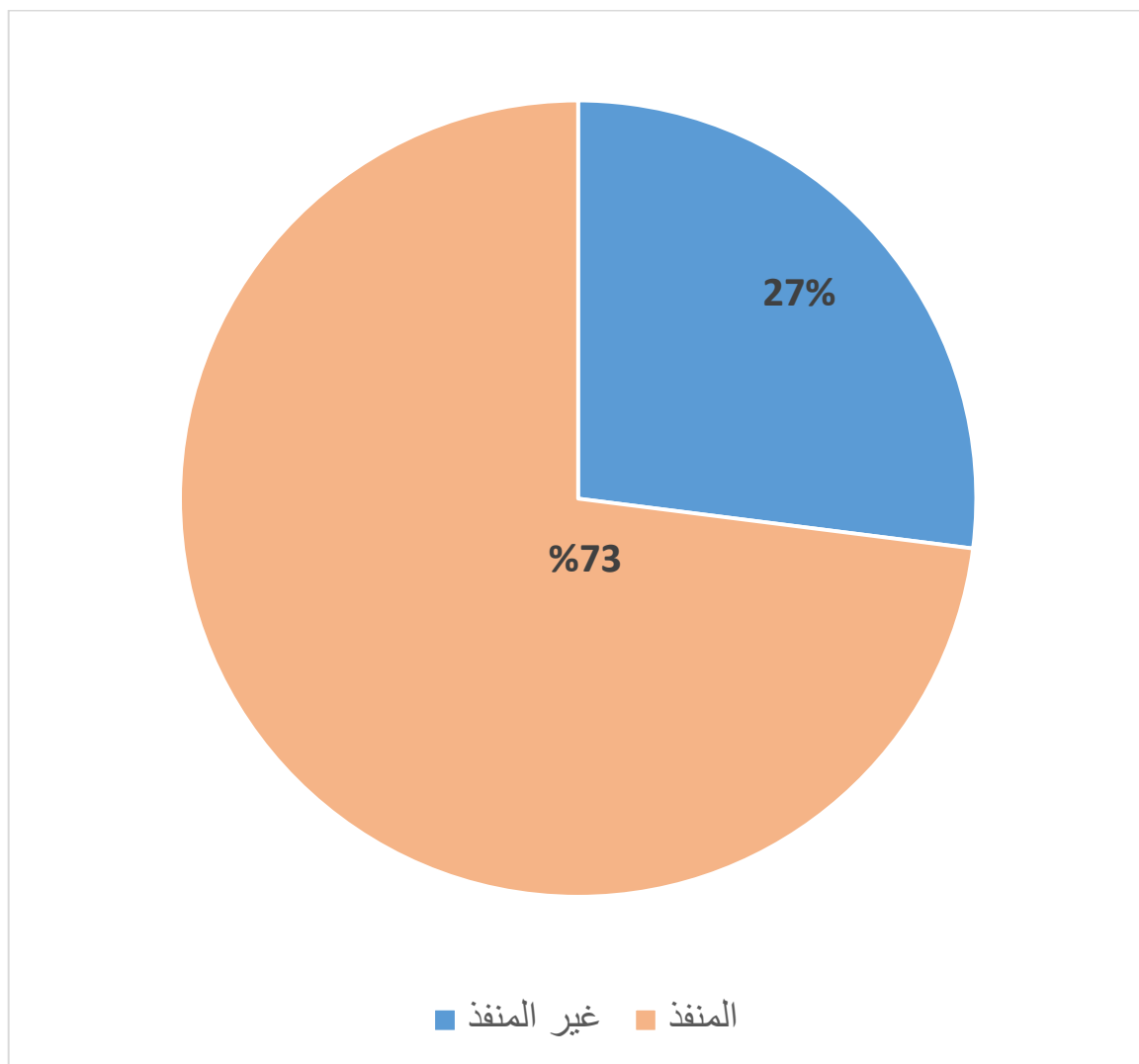
نسب الانجاز المتحققة لكل محور ضمن الخطة التدريبية

ت	المحور التدريبي	نسبة التنفيذ حسب المحور	نسبة تنفيذ المحور من الخطة
١.	الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي	٩٣.٣%	١٣.٢%
٢.	تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات	٨٣.٣%	٩.٤%
٣.	المالية الإسلامية	٥٠%	٤.٧%
٤.	الإدارة وتطوير الموارد البشرية	١٠٠%	١٣.٢%
٥.	الامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٧١.٤%	٤.٧%
٦.	القانوني	٦٠%	٢.٨%
٧.	إدارة الجودة	١٠٠%	٢.٨%
٨.	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١٠٠%	٣.٧%
٩.	الاقتصادي	٦٦.٦%	١.٨%
١٠.	المحاسبي	٦٦.٦%	٣.٧%
١١.	الانتماء والعمليات المصرفية	٧٢.٧%	٧.٥%
١٢.	إدارة المخاطر	٧٥%	٢.٨%
١٣.	المؤسسات المالية غير المصرفية	٣٣.٣%	٠.٩%
١٤.	الدورات التأهيلية لنيل الشهادات المهنية المعتمدة	٢٢.٢%	١.٨%
	المجموع		٧٣%

ملاحظة:

بسبب الاحداث التي مرت بها البلاد خلال الأشهر الثلاث الأخيرة من السنة لم يتمكن المركز من تنفيذ الدورات التي كان من المقرر اقامتها خلال هذه الفترة .

الرسم التوضيحي لنسب الإنجاز الكلي ضمن الخطة التدريبية السنوية



ب. شارك في هذه الدورات (٢٩١١) متدرب وكما مبين في الجدول ادناه الذي يوضح اعدادهم حسب مشاركة كل مؤسسة:

التوزيع المؤسسي للمشاركين

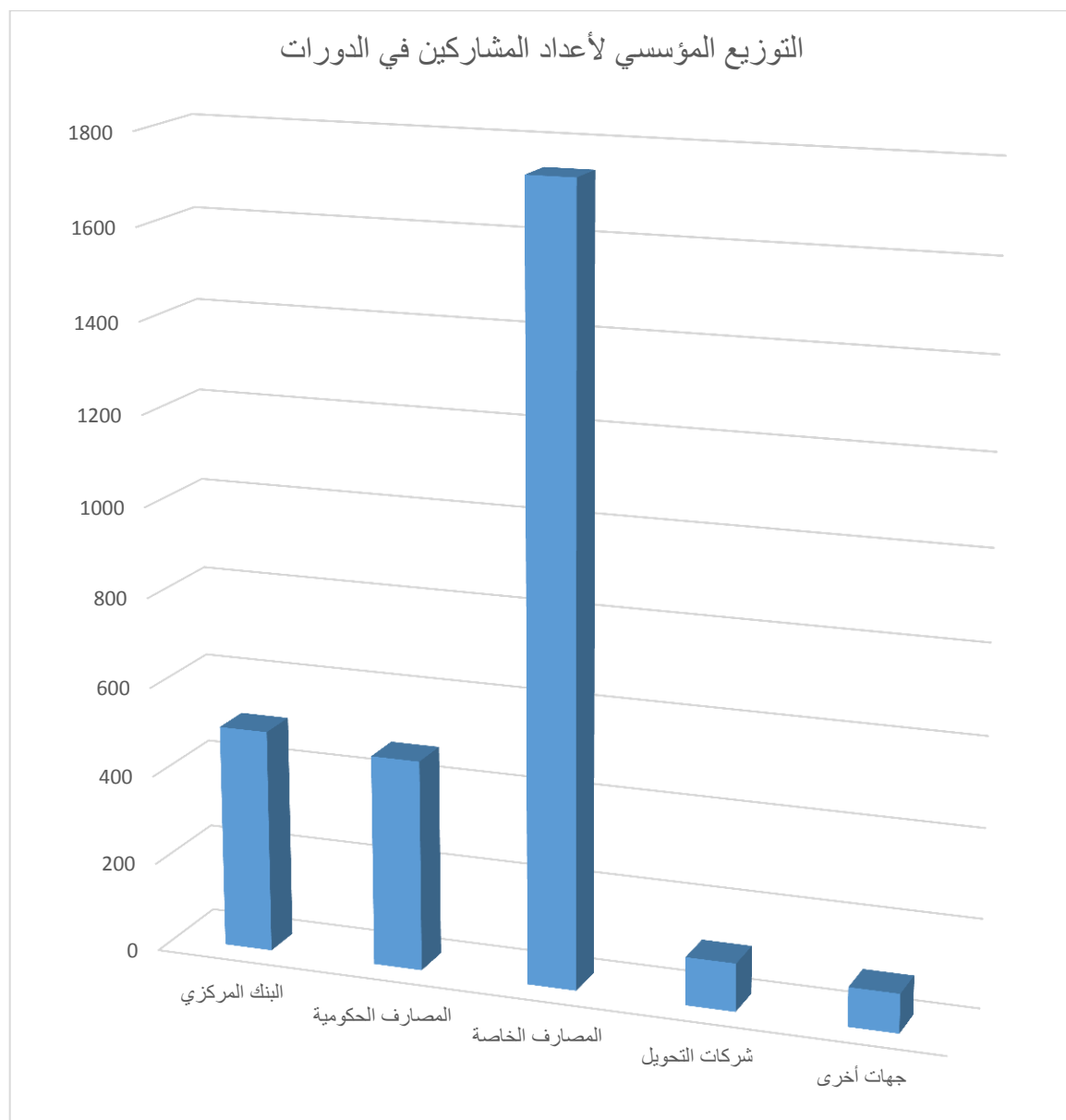
ت	الجهة المشاركة	عدد المشاركين	المجموع
أولاً	١. البنك المركزي العراقي	٥٠١	٥٠١
ثانياً المصارف الحكومية	٢. مصرف الرافدين	١٣٨	٤٧٣
	٣. مصرف الرشيد	٨٩	
	٤. المصرف العراقي للتجارة	٨٦	
	٥. المصرف الصناعي	٧٠	
	٦. مصرف النهرين الإسلامي	٤٩	
	٧. المصرف الزراعي التعاوني	٣٩	
	٨. المصرف العقاري	٢	
ثالثاً المصارف الخاصة	٩. مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار	٩٥	
	١٠. مصرف العطاء الاسلامي	٦٩	
	١١. مصرف سومر التجاري	٦٤	
	١٢. مصرف الهدى	٥٩	
	١٣. المصرف الدولي الاسلامي	٥٧	
	١٤. مصرف الأهلي العراقي	٥٥	
	١٥. المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية	٥٣	
	١٦. مصرف القابض	٥٢	
	١٧. مصرف عبر العراق	٥١	
	١٨. مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل	٤٩	
	١٩. مصرف اربيل للاستثمار والتمويل	٤٩	
	٢٠. مصرف التعاون الاسلامي للتنمية والاستثمار	٤٨	
	٢١. مصرف الثقة الدولي	٤٥	

٢٢.	مصرف المنصور للاستثمار	٤٢
٢٣.	مصرف بابل	٤١
٢٤.	مصرف اشور الدولي للاستثمار	٤١
٢٥.	المصرف التجاري العراقي	٤٠
٢٦.	مصرف الانصاري الاسلامي	٣٩
٢٧.	مصرف القرطاس الاسلامي	٣٨
٢٨.	مصرف الخليج التجاري	٣٦
٢٩.	مصرف بغداد	٣٥
٣٠.	مصرف الاستثمار	٣٤
٣١.	مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل	٣٣
٣٢.	مصرف المستشار الاسلامي	٣٣
٣٣.	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل	٣٢
٣٤.	مصرف الطيف	٣٢
٣٥.	مصرف الائتمان العراقي	٣١
٣٦.	مصرف اسيا العراق	٣١
٣٧.	المصرف الوطني الاسلامي	٣٠
٣٨.	مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل	٢٩
٣٩.	مصرف ايش التركي	٢٥
٤٠.	مصرف ابو ظبي الاسلامي	٢٥
٤١.	مصرف نور العراق الاسلامي	٢١
٤٢.	مصرف الراجح الاسلامي	٢٠
٤٣.	مصرف العربية الاسلامي	١٨
٤٤.	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	١٧
٤٥.	مصرف مياب	١٧
٤٦.	مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية	١٧
٤٧.	مصرف دار السلام	١٧

٤٨.	مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل	١٦
٤٩.	مصرف بيبيلوس	١٦
٥٠.	مصرف الاتحاد العراقي	١٥
٥١.	مصرف البركة التركي	١٥
٥٢.	مصرف الزراعي التركي	١٤
٥٣.	بنك ملي ايران	١٤
٥٤.	مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	١٣
٥٥.	مصرف لبنان والمهجر	١٣
٥٦.	مصرف فرانسبنك	١١
٥٧.	مصرف بيروت والبلاد العربية	٩
٥٨.	مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل	٩
٥٩.	مصرف المشرق العربي	٨
٦٠.	مصرف المتحد للاستثمار	٧
٦١.	مصرف ستاندرد تشارترد	٧
٦٢.	مصرف ايلاف الاسلامي	٧
٦٣.	مصرف عودة	٧
٦٤.	مصرف امين العراق	٧
٦٥.	مصرف الاعتماد اللبناني	٦
٦٦.	مصرف البحر المتوسط	٦
٦٧.	مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل	٤
٦٨.	مصرف وقفلر	٣
٦٩.	المصرف اللبناني الفرنسي	٣
٧٠.	مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل	٢
٧١.	مصرف انتركونتيننتال	٢
٧٢.	مصرف الرواحل	٢
٧٣.	مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار	١

١٧٤١	١	مصرف باريسيان	٧٤.	
	١	مصرف حمورابي	٧٥.	
	١	مصرف اور	٧٦.	
	١	مصرف كومرز الألماني	٧٧.	
١٠٨	١٠٨	شركات التحويل المالي	٧٨.	رابعاً
٨٨	٨٨	جهات أخرى (جامعات + وزارات)	٧٩.	خامساً
٢٩١١		المجموع		

ويعكس الجدول أعلاه مدى فاعلية واهمية المواضيع المطروحة بالنسبة للجهات المستهدفة ومدى استجابة وحرص تلك الجهات في تطوير وزيادة كفاءة العاملين لديها من خلال اشراكهم في البرامج والدورات بصورة مستمرة.



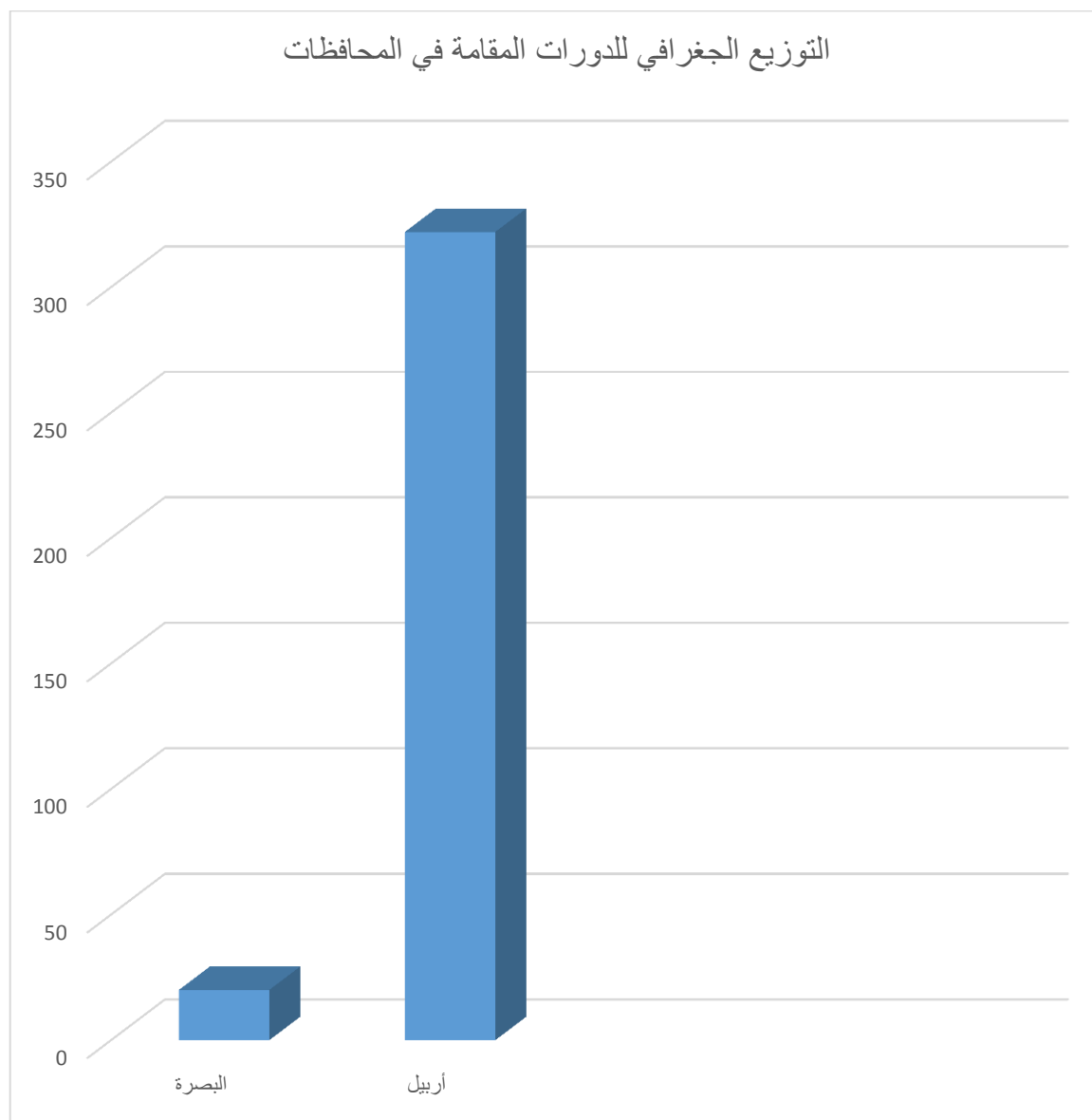
دورات المحافظات

ضمن الخطة التدريبية للمركز لعام ٢٠١٩ تم تنفيذ عدد من الدورات في المحافظات والتي تهدف الى تنمية وتطوير مهارات كوادر الجهاز المصرفي في تلك المحافظات حيث تم تنفيذ (١٢) دورة بلغ عدد المشاركين فيها (٣٤٢) مشارك من مختلف المحافظات والجدول أدناه يوضح التوزيع الجغرافي لتلك الدورات: -

التوزيع الجغرافي

للدورات المقامة في المحافظات

ت	مكان الانعقاد	أسم الدورة	موعد التنفيذ شهر / ٢٠١٩	عدد المشاركين
١.	البصرة	١. تزيف العملة العراقية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	اذار	٢٠
٢.	أربيل	١. إدارة المخاطر المصرفية	شباط	٢٩
		٢. مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية	شباط	٤٨
		٣. القوانين المنظمة للعمل المصرفي	حزيران	٣٧
		٤. مناقلة السيولة بين المصارف	تموز	٣٣
		٥. اساسيات الائتمان المصرفي	اب	٣٥
		٦. مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	تشرين الاول	٣٦
		٧. الاستراتيجيات المتقدمة في تصميم الموازنات في المصرف الإسلامي	تشرين الاول	٢٠
		٨. تخطيط العمل الرقابي	تشرين الاول	٢٤
		٩. تنمية اللغة العربية	تشرين الثاني	٣٠
		١٠. تنمية اللغة العربية	تشرين الثاني	٢٠
		١١. إدارات وسطى	كانون الأول	١٠
		المجموع		٣٤٢



دورات الإدارات الوسطى

ضمن اهداف البنك المركزي لتطوير مهارات الإدارات الوسطى من العاملين فيه فقد اقام المركز (٤) دورات تدريبية وبمشاركة (١٠٦) مشارك من منتسبي البنك المركزي ولغرض تغيير العناوين وكما موضح في أدناه: -

الدورات المنفذة لتطويرمهارات الإدارات الوسطى

ت	تاريخ الدورة	عدد المشاركين	الفرع
١.	حزيران	٣٧	بغداد
٢.	تموز	٣٤	بغداد
٣.	تشرين الاول	٢٥	بغداد
٤.	كانون الاول	١٠	أربيل
	المجموع	١٠٦	

مبادرة البنك المركزي العراقي لتدريب الخريجين

ضمن مبادرة البنك المركزي لتدريب الخريجين العاطلين عن العمل والتي تم اطلاقها عام ٢٠١٨ لغرض إعطاء الخريجين مبادئ اساسية عن العمل المصرفي من خلال المواضيع المصرفية المختلفة وكما يلي: -

١. خلال عام / ٢٠١٩ قام المركز بتنفيذ دورتين تدريبيه للطلبة الخريجين في مجال العمل المصرفي.
٢. بلغ عدد المشاركين في هذه الدورات (٦٣) خريج (٤٠) للدورة الأولى و(٢٣) للدورة الثانية وكان من المقرر إقامة دورة ثالثة ولم تنفذ بسبب الاحداث التي مرت بها البلاد (احداث أكتوبر) .
٣. تم خلال هذه الدورات إعطاء المبادئ الأساسية في مختلف مجالات العمل المصرفي.
٤. الدورات مجانية بدون مقابل.
٥. منح المشاركين شهادات مشاركة في نهاية الدورات بعد التطبيق والاختبار .



التعاون الخارجي في مجال التدريب

أ. تم التعاون مع جهات خارجية لتنفيذ عدد من البرامج التدريبية خلال عام / ٢٠١٩ وبعد دراسة العروض المقدمة من قبل تلك الجهات والتفاوض معها ووضع الشروط الملزمة لقبول تلك العروض وفق معايير معينة وكما موضح في الجدول أدناه الذي يستعرض الجهة المنفذة والجهة المستهدفة لكل دورة وكالاتي:

الجهات المنفذة والجهات المستهدفة للتعاون الخارجي

ت	الجهة المنفذة	اسم الدورة وتاريخها		الجهة المستهدفة	عدد المشاركين
		اسم الدورة	تاريخ الدورة		
١	الشركة الكندية	١ إنكليزي مبتدأ	٢٠١٨/١٢/٢٩ - ٢٠١٩/١/١٤	دوائر واقسام البنك	١٠
		٢ إنكليزي متقدم	٢٠١٩/٥/٥ - ٣/٢٤	دوائر واقسام البنك كافة	١٤
		٣ إنكليزي متوسط	٦/١٦ - ٢٠١٩/٧/٢٤	دوائر واقسام البنك كافة	١٧
٢	شركة KPMG	١ ورشة التدقيق الداخلي المستند على المخاطر	٢٠١٩/١/٢٧	دوائر واقسام البنك كافة	٢٢
		٢ مكافحة الرشوة والفساد	٢٠١٩/١/٢٨	دوائر واقسام البنك كافة	١٥
		٣ ورشة إدارة المخاطر	٢٠١٩/٢/١٩	دوائر واقسام البنك كافة	٢١
		٤ إدارة نتائج البحث من خلال برنامج WORLD CHECK	٢٠١٩/٢/٢٠	دوائر واقسام البنك كافة	١٢

١٩	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٣/٢٥	ورشة دور الامتثال	٥		
١٥	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٣/٢٦	ورشة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٦		
٢٥	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٥/٢١	اعداد منهجيات وسيناريوهات لاختبارات الضغط	٧		
٢١	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٥/٢٢	المعيار الدولي للتقارير الدولية IFRS 9 رقم	٨		
٣٨	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٦/٢٠-١٧	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	١	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية	٣
٣١	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٦/٢٧-٢٣	استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO 22301	٢		
٣٤	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٨/١-٧/٢٨	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	٣		
٣٤	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٨/٢٩-٢٥	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS	١	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية وتقنية المعلومات	٤
١٧	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٤/١١-١٠	التأهيلية المتقدمة في الالتقاء والتأثير في الآخرين	١	شركة سيم كومباني	٥

١٣	دوائر واقسام البنك كافة	٢٠١٩/٤/١٥-١٤	التأهيلية المتقدمة في الالتقاء والتأثير في الآخرين	٢		
٥٠	دائرة التدقيق الداخلي حصراً	٢٠١٨/١٢/١٦- ٢٠١٩/١/١٧ -١/٢٠ ٢٠١٩/٢/١٢	شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	١	شركة جنيف الدولية - دافنشي للاستشارات الإدارية المحدودة	٦
٣١	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٨/٢٢-١٨	أساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	١	شركة أصول للتدريب والاستشارات	٧
٣٣	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٨/٢٩-٢٥	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	٢		
٢٨	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/١٠/٢٤-٢٠	المنظومة المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن CRM	٣		
٢٣	الجهاز المصرفي عموماً	٩/٢٩- ٢٠١٩/١٠/٣	إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	٤		
٣٥	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/١/١٠-٧	إدارة المكاتب العليا	١	رابطة المصارف	٨
٤١	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٥/٢-٤/٢٨	إدارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	٢		
٧٨	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/١١/٢٨-٢٤ ٢٠١٩/٦/٢٠-١٦	اختبارات الضغط	٣		

٤١	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٧/١٨-١٥	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة العملاء	٤		
٢٥	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٧/٢-١	القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR ومعيار التبادل التلقائي للبيانات لغايات ضريبة CRS	٥		
٧٧	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٧/٩-٨	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	٦		
٣٥	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٨/١-٧/٢٨	إدارة الخزينة المصرفية	٧		
٣٠	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٩/١٩-١٥	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	٨		
٢٣	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/١٠/٣١-٢٧	التخطيط للعمل الرقابي	٩		
١٦	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٩/٢٦-٢٢	أدوات السيولة في المصارف الإسلامية وفق معياري IFSB	١٠		
٣٢	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠١٩/٩/٢٦-٢٢	إدارة الفروع المصرفية	١١		

٩	مركز الجامعة العربية	١	الاستراتيجيات المتقدمة في تصميم الموازنات في المصرف الإسلامي	٢٠١٩/١٠/٢٤-٢٠	الجهاز المصرفي عموماً	٢٠
	المجموع					٩٧٦

ب - التدريب (خارج العراق)

لغرض تطوير العلاقات الاقتصادية والنهوض بالقطاع المصرفي بين الجانبين السعودي والعراقي فقد تم الاتفاق على اقامة (٦) دورات خارج العراق بالتعاون مع (مؤسسة النقد العربي السعودي) فيما يخص تدريب وتطوير منسوبي البنك المركزي العراقي وبمواضيع مختلفة وقد شارك فيها (٤٧) موظف وكما موضح في الجدول ادناه: -

الدورات المنفذة خارج العراق

ت	اسم الدورة	التاريخ	عدد المشاركين
١	تنفيذ الأنظمة الالكترونية وأنظمة تخطيط موارد المؤسسات ERP	٢٠١٩/٢/٢٨-٢٤	١٠
٢	المخالفات المصرفية وكيفية التعامل معها	٢٠١٩/٣/٧-٣	٨
٣	التدقيق المبني على المخاطر	٢٠١٩/٣/١٤-١٠	٥
٤	إدارة مخاطر مؤسسات النقد والمخاطر المتعلقة بإدارة الاحتياطات	٢٠١٩/٣/١٨-١٧	٧
٥	المالية الإسلامية	٢٠١٩/٤/٣-١	٨
٦	الاستثمارات وكيفية إدارة المحافظ	٢٠١٩/٤/١٦-١٤	٩
	المجموع		٤٧

التعاون التدريبي مع دوائر وأقسام البنك المركزي

ضمن فقرة الدورات التدريبية الاتية (متطلبات دوائر البنك) قام المركز بتقديم الدعم لدوائر وأقسام البنك من خلال الاشراف على إقامة دورات بناءاً على طلب بعض الدوائر وكما يلي: -

- ١- تم تنفيذ (٢٩) دورة وورشة وفقاً لمتطلبات الدوائر وبمختلف المواضيع .
- ٢- بلغ عدد المشاركين فيها (٩٤٦) مشارك منهم (٢٧٠) مشارك من البنك المركزي و(٦٧٦) مشارك من المصارف الحكومية والخاصة وشركات الدفع الالكتروني .

