

البنك المركزي العراقي

الاطار العام لخارطة طريق الاستدامة المالية للفترة (٢٠٢٣-٢٠٢٩)

اولاً: الخلفية والاساسيات

١- اسم الدولة: جمهورية العراق

٢- الدوافع الرئيسية لتطوير خارطة طريق للتمويل المستدام.

في تقرير التنمية القطرية والمناخية (CCDR) للعراق لعام ٢٠٢٢، أوصى البنك الدولي بأن يتم العمل على تطوير وتنفيذ اطار للتمويل الأخضر لمساعدة القطاع المالي العراقي في مساهماته لتلبية أهداف المساهمات المحددة وطنياً في العراق. يمكن لهذا الإطار أن يحدد سياسات وضوابط وأدوات مالية محددة توفر الدعم الانتقالي للتقنيات الخضراء الجديدة، بالإضافة إلى ذلك يتطلب وضع سياسات لتمكين الاستثمار وتقوية حوافز السوق لانشاء بنية تحتية منخفضة الكربون.

يتم تطوير خارطة طريق التمويل المستدام من أجل:

- أ. إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) من أجل الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي وحماية المودعين والمستثمرين والمساهمين.
- ب. تعزيز الشمول المالي واستخدام السيولة الفائضة للمصارف الخاصة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة على وجه الخصوص.
- ج. ضرورة تمويل قطاعات صناعية أخرى (الزراعة، السياحة، الطاقة المتجددة) لتنويع مصادر الدخل.
- د. الحاجة إلى تمويل التخفيف من حدة تغير المناخ والتكيف معه بالإضافة إلى إدارة التلوث.
- هـ. التوافق مع المعايير والتوقعات المصرفية الدولية والإقليمية.

٣- احتياجات التمويل

- يقدر تقرير البنك الدولي للمناخ والتنمية (CCDR) للعراق لعام ٢٠٢٢ أن "العراق يحتاج ما يقارب (٢٣٣) مليار دولار أمريكي في عام ٢٠٤٠ للاستجابة للفجوات التنموية الأكثر حاجته للشروع في مسار نمو أخضر وشامل."
- حدد تقرير البنك الدولي للمناخ والتنمية (CCDR) مجالات الاستثمار ذات الاهمية الاكبر والموضحة في الجدول ادناه:

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

ت	الفقرات	الكلفة/مليار دولار لغاية ٢٠٤٠
١	إعادة تأهيل البنية التحتية المائية والري واستصلاح الري	42
٢	استثمارات المياه والزراعة غير الهيكلية	6
٣	القضاء على حرق الغاز والاستفادة منه في توليد الطاقة	29
٤	اعتماد مسار فعال من حيث التكلفة لإزالة الكربون (CEDP) لقطاع الطاقة	63
٥	إصلاح شبكة الطاقة الكهربائية	52
٦	اعتماد مسار النقل "الطموح العالي" لإزالة الكربون	31

٤- اهداف خارطة الطريق

- تقديم وتعزيز ممارسات التمويل المستدام للقطاع المصرفي لتحقيق أهداف الاستقرار المالي، والحد من المخاطر البيئية والمستدامة، وتحقيق التنمية الاجتماعية.
- في تقرير البنك الدولي للمناخ والتنمية (CCDR) وجد البنك الدولي أن "تمويل التحول الأخضر للعراق سيتطلب تعبئة كل من رأس المال العام والخاص والنشر الاستراتيجي لأدوات المالية العامة لجذب التمويل الخاص".
- كخطوة أولى نحو تعبئة التمويل المناخي، تحتاج [حكومة العراق] إلى خلق البيئة التمكينية التي يمكن فيها تحويل التمويل من الأنشطة كثيفة الكربون إلى الأنشطة الخضراء بمرور الوقت. وسيشمل ذلك تعزيز القدرات المؤسسية والفنية لمعالجة العوائق التي تحول دون تحفيز الاستثمار المناخي في العراق.

٥- الكيان الرائد وأصحاب المصلحة الرئيسيون:

- الكيان الرائد: البنك المركزي العراقي.
- أصحاب المصلحة الرئيسيين: المصارف (المصارف الإسلامية، المصارف التجارية، المصارف الحكومية)، المؤسسات المالية غير المصرفية (مكاتب صرف العملات الأجنبية)، مزودي أنظمة الدفع الالكتروني، الشركة العراقية لضمان الودائع، هيئة الأوراق المالية العراقية، سوق العراق للأوراق المالية، رابطة المصارف الخاصة العراقية.

٦- نطاق خارطة الطريق

- تغطية المؤسسات التي يشرف عليها البنك المركزي العراقي (المصارف الإسلامية، المصارف التجارية، المصارف الحكومية، مكاتب الصرافة، مزودي أنظمة الدفع الالكتروني، الشركة العراقية لضمان الودائع).
- الهيئات الرقابية والصناعية المالية الأخرى: هيئة الأوراق المالية العراقية، سوق العراق للأوراق المالية، رابطة المصارف الخاصة العراقية.
- إشراك المبادرات من أجل (١) تعزيز تكامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية؛ (٢) تمكين إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية؛ (٣) تمويل القطاعات المستدامة.
- التوافق مع الخطة الإستراتيجية للبنك المركزي العراقي للفترة ٢٠٢٤-٢٠٢٦.
- وفقاً لتقرير البنك الدولي للمناخ والتنمية، فإن حشد التمويل المتعلق بالمناخ سوف يشمل مبادرات بشأن:
 - ❖ تحديد المخاطر والفرص للقطاع المالي.
 - ❖ تحليل الفجوات في القدرات المؤسسية والحوكمة.
 - ❖ تطوير استراتيجية تمويل خضراء أو مناخية.
 - ❖ إنشاء تصنيف أخضر أو انتقالي.
 - ❖ التدريب المكثف وبناء القدرات للمشاركين في السوق المالية بما في ذلك المصارف والمؤسسات المالية.
 - ❖ إصدار المبادئ التوجيهية واللوائح المتعلقة بتحديد وقياس المخاطر المتعلقة بالمناخ.
 - ❖ الترويج للأدوات المالية المبتكرة.
 - ❖ تقديم حوافز لتتبع مزيج الطاقة، والانتقال إلى مسار منخفض الكربون والبنية التحتية المقاومة للمناخ.

البنك المركزي العراقي

ثانياً: الإجراءات المتضمنة في خارطة الطريق

النشاط	الوصف	الهدف	الكيان المسؤول	دعم الكيانات المسؤولة	الجدول الزمني	الاولوية (مستوى التأثير)	الحالة
الركيزة الأولى: زيادة الوعي والقدرة على التمويل المستدام							
١,١ توفير وتسهيل التدريبات وورش العمل الالزامية لأصحاب المصلحة	سيوفر البنك المركزي (بمساعدة شركاء التنمية) تدريباً إلزامياً وورش عمل حول التمويل المستدام لفرق المخاطر/الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة في المصارف والمؤسسات الخاضعة لرقابة هذا البنك.	بناء القدرات للمصارف	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	- مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة -معهد الحوكمة للمدراء	٢٠٢٣ - ٢٠٢٩	عالية	مستمر

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

مستمر	عالية	٢٠٢٣ - ٢٠٢٥	لا يوجد	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	تحديد قطاعات التمويل المستدام وفرص التمويل والإقراض	• تحديد (أ) مصادر التمويل والاستثمار (مثل شركاء التنمية والمستثمرين الدوليين) وكذلك (ب) القطاعات والأنشطة الاقتصادية التي يمكن أن تشكل فرصاً للتمويل والإقراض المستدامين.	١,٢ تحديد فرص التمويل المستدام.
منجز	عالية	٢٠٢٣	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	تحديد الأشخاص المسؤولين في البنك المركزي والمصارف	انجزت	١,٣ انشاء مجموعة عمل للتمويل المستدام
لم تبدء بعد	عالية	كانون الأول ٢٠٢٣	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	اصدار التوجيه او اللائحة	توجيه المصارف بإنشاء مجموعة عمل للتمويل المستدام تعمل بشكل وثيق مع مجموعة إدارة المخاطر وتقدم تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.	١,٤ إنشاء مجموعات عمل إلزامية للتمويل المستدام في كل مصرف.

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

١,٥ قيام البنك المركزي العراقي و (بدعم من شركاء التنمية مثل مؤسسة التمويل الدولية) بتنفيذ التدريب الإلزامي لفرق إدارة لمخاطر/التمويل المستدام في المصارف.	التوجيه بإجراء تدريب إلزامي لبناء القدرات بشأن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والتمويل المستدام لمجموعات عمل المخاطر والتمويل المستدام في المصارف	إطلاق برنامج التدريب/ بناء القدرات	البنك المركزي العراقي	لا يوجد	٢٠٢٥-٢٠٢٤	عالية	لم تبدأ بعد
١,٦ وضع سياسات وإرشادات لدعم المصارف في تبني واستخدام ممارسات التمويل المستدام.	وبالإضافة إلى بناء القدرات، سيصدر البنك المركزي سياسات وتوجيهات وتنظيمات لتشجيع وتعزيز التمويل المستدام حسب الحاجة.	إصدار التوجيه أو اللائحة.	البنك المركزي العراقي	لا يوجد	٢٠٢٥ - ٢٠٢٤	عالية	لم تبدأ بعد
١,٧ تطوير قواعد التمويل المستدام (قواعد السلوك / الأخلاقيات) للبنوك (على غرار دليل الحوكمة الصادر عن كل مصرف (CG / ESG)	سيقوم البنك المركزي بإعداد وإصدار دليل نموذجي للتمويل المستدام ليتم اعتماده (داخلياً) من قبل المصارف والكيانات الخاضعة للرقابة	تعزيز المتطلبات التنظيمية والتنظيمية	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة -معهد الحوكمة للمدراء	٢٠٢٥ - ٢٠٢٤	عالية	لم تبدأ بعد

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

الركيزة الثانية: تعزيز إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية							
لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٥ - ٢٠٢٤	مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة. -معهد الحوكمة للمدراء	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	تعزيز المتطلبات التنظيمية والتنظيمية	قيام البنك المركزي بتطوير وإصدار اللوائح التنظيمية التي تفرض المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة التي يجب أن تتبعها المصارف (نفس السياق الذي تم اعتماده لدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف)	٢,١ اعتماد متطلبات جديدة الزامية لدليل ESG للمصارف.
لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٥ - ٢٠٢٤	مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة. -معهد الحوكمة للمدراء	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	تقوية وتحسين نظام ادارة المخاطر	قيام البنك المركزي بتطوير وإصدار معايير تنظيمية لأنظمة الإدارة البيئية والاجتماعية للمصارف.	٢,٢ تطوير واصدار ضوابط الزامية لادارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESMS)

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٤ - ٢٠٢٥	مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة. -معهد الحوكمة للمدراء	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	تعزيز المتطلبات التنظيمية والتنظيمية	سيقوم البنك المركزي بوضع وإصدار سياسات وتوجيهات حول كيفية إدارة المصارف للمخاطر المناخية كجزء من إدارتها للمخاطر.	٢,٣ دمج البعد المناخي في إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال تشجيع المصارف على إدارة المخاطر المناخية.
لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٤ - ٢٠٢٦	- مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة. -معهد الحوكمة للمدراء	البنك المركزي العراقي	إدارة مخاطر التحول	سيقوم البنك المركزي بإصدار لائحة تتبنى مبادئ لجنة بازل للادارة الفعالة والإشراف على المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ	٢,٤ اعتماد مبادئ لجنة بازل للادارة الفعالة والإشراف على المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٥ - ٢٠٢٦	- مركز الدراسات المصرفية - رابطة المصارف العراقية الخاصة. -معهد الحوكمة للمدراء	البنك المركزي العراقي و مؤسسة التمويل الدولية	لتقليل المخاطر وتعزيز فرص الاستثمار	وضع إجراءات توجيهية وبناء القدرات لتشجيع البنوك على إدراج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات الإقراض	٢,٥ تضمين العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة في اتخاذ قرارات الإقراض والائتمان لدى المصارف
لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٥ - ٢٠٢٦	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	تعزيز اللوائح والمتطلبات التنظيمية	تحديد مقدار الإقراض المصرفي الموجه للشركات والأنشطة التي تنبعث منها كميات كبيرة من الغازات الدفيئة (GHG) وتزيد من ظاهرة الاحتباس الحراري/تغير المناخ.	٢,٦ تحديد تعرض المصارف للمقترضين بكثافة الكربون (مقدار الإقراض المصرفي لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري المرتفعة

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

الركيزة الثالثة: تشجيع التدفقات المالية المستدامة							
٣,١ اعتماد تعريف مشترك للمشاريع / الأصول الخضراء	توفير مبادئ توجيهية بشأن تعريفات المشاريع أو الأنشطة أو الأصول "الخضراء" أو "الاجتماعية" أو "المستدامة"	تعزيز تصنيف بنود الأصول في المصارف	البنك المركزي العراقي	لا يوجد	٢٠٢٥ - ٢٠٢٦	متوسطة	لم تبدأ بعد
٣,٢ استكشاف خيارات الحوافز واللوائح لتحفيز التدفقات المالية المستدامة.	سيدرس البنك المركزي العراقي إمكانية تقديم حوافز تنظيمية (معاملة تفضيلية) أو آليات أخرى لتشجيع الإقراض والاستثمار المستدامين.	تحفيز التدفق النقدي	البنك المركزي العراقي	لا يوجد	٢٠٢٥ - ٢٠٢٦	متوسطة	لم تبدأ بعد
٣,٣ تعبئة الموارد الخضراء ؛ تطوير منتجات الادخار الخضراء ؛ وضع آلية لإعادة تمويل القروض للمشاريع المؤهلة.	- تشجيع تطوير منتجات الودائع والإقراض المستدامة. - النظر في تسهيلات خاصة (مثل إعادة تمويل القروض) لتشجيع الإقراض المستدام.	تعزيز جودة أصول المصارف من خلال جذب التمويل المستدام	البنك المركزي العراقي	لا يوجد	٢٠٢٦	متوسطة	لم تبدأ بعد

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٦	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	تقديم منتجات بنكية لتمكين المرأة (خضراء ، اجتماعية)	- تشجيع منتجات الإقراض المناسبة لتحقيق الشمول المالي وتمويل الأنشطة الاقتصادية التي تعاني من نقص التمويل. - تشجيع الإقراض للأنشطة التي من شأنها أن تحد من التغيرات البيئية الناجمة عن تغير المناخ أو تساعد على التكيف معها.	٣,٤ الاستمرار في تقليص الفجوات بين الجنسين من خلال المنتجات المصرفية الخضراء
لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٦ - ٢٠٢٩	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	اصدار المبادئ التوجيهية	تطوير وسن لوائح تمكينية لتشجيع الإقراض والتمويل الأخضر والاجتماعي والمستدام	٣,٥ وضع إرشادات لمنتجات التمويل المستدام بما في ذلك: أولاً:- الإقراض الأخضر/ المستدام ثانياً:- السندات لخضراء/ المستدامة ثالثاً:- التكنولوجيا المالية الخضراء رابعاً: التمويل لدعم المرأة.

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

مستمرة	عالية	٢٠٢٦ - ٢٠٢٧	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	تحسين الشمول الرقمي	وضع استراتيجية لزيادة وصول المواطنين والشركات العراقية إلى التمويل من خلال التكنولوجيا.	٣,٦ اعتماد استراتيجية وطنية للشمول المالي. وضع أهداف للشمول المالي الرقمي
لم تبدأ بعد	منخفضة	٢٠٢٦ - ٢٠٢٩	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	تحسين الشمول الرقمي	على سبيل المثال، زيادة عدد الحسابات المصرفية عبر الإنترنت أو الهاتف المحمول.	٣,٧ وضع أهداف للشمول المالي الرقمي (على سبيل المثال زيادة عدد الحسابات المصرفية عبر الإنترنت أو عبر الهاتف المحمول).

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

الركيزة الرابعة: الشفافية وانضباط السوق							
لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٤ - ٢٠٢٥	لا يوجد	البنك المركزي العراقي/مؤسسة التمويل الدولية	تعزيز الإفصاح والشفافية للمصارف	• توفير المتطلبات الإلزامية لإعداد التقارير البيئية والاجتماعية والحوكمة (لجهة التنظيمية) والإفصاح العام (لأصحاب المصلحة مثل المودعين والمستثمرين) من قبل البنوك والكيانات الخاضعة للمراقبة	٤,١ تعزيز متطلبات الإفصاح الإلزامية البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في ادلة الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) للمصارف
لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٤ - ٢٠٢٥	لا يوجد	البنك المركزي العراقي/مؤسسة التمويل الدولية	تحسين عملية استجابة المصارف للمتطلبات	وضع إرشادات أو لوائح تنظيمية بشأن شكل ومحتوى التقارير والإفصاح عن الاستدامة/الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) من قبل المصارف والكيانات الخاضعة للمراقبة	٤,٢ وضع إرشادات حول إعداد التقارير والإفصاح بشأن البيئة المستدامة والحوكمة البيئية

البنك المركزي العراقي

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٥ - ٢٠٢٦	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	جذب الفرص الاستثمارية	• يجب أن يتضمن التقرير المنشور كيفية أخذ عملية اتخاذ القرار الائتماني في الاعتبار للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، بالإضافة إلى الخطوات المتخذة للمساهمة في تمويل الأنشطة والمشاريع المستدامة.	٤,٣ تكليف البنوك بنشر تقرير محدد عن سياسات وممارسات الاستدامة.
لم تبدأ بعد	عالية	٢٠٢٣ - ٢٠٢٩	لا يوجد	البنك المركزي العراقي	انشاء موقع الكتروني	• سيوفر البنك المركزي موقعًا إلكترونيًا يحتوي على جميع المعلومات ذات الصلة بالتمويل المستدام بما في ذلك: (أ) خارطة طريق التمويل المستدام هذه (وأي تعديلات وتحديثات على خارطة الطريق). (ب) المواد والأدوات اللازمة لبناء قدرات التمويل المستدام. (ج) التقارير والتقييمات ذات الصلة للممارسات المستدامة للكيانات الخاضعة للرقابة.	٤,٤ إنشاء موقع ويب محدد بمعلومات التمويل المستدام ومواد بناء القدرات للبنوك والكيانات الخاضعة للتنظيم الأخرى.

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

لم تبدأ بعد	متوسطة	٢٠٢٥ - ٢٠٢٨	لا يوجد	البنك المركزي العراقي/مؤسسة التمويل الدولية	إصدار بطاقة أداء التمويل المستدام	سيقوم البنك المركزي بتطوير أدوات (مثل بطاقة الأداء) لقياس مدى نجاح المصارف والمؤسسات ذات الصلة في دمج التمويل المستدام (إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإقراض المستدام) في عملياتها.	٤,٥ تطوير أدوات قياس التقدم لقياس الأداء المستدام للبنوك (على غرار بطاقة قياس ESG)
-------------	--------	-------------	---------	---	---	---	--

الخطوة القادمة:

حفل إطلاق خارطة طريق التمويل المستدام للبنك المركزي العراقي (١٤ ديسمبر ٢٠٢٣).

البنك المركزي العراقي

الملحق (أ): مراحل التنمية المالية المستدامة في العراق

السنة	الحدث الرئيسي	الجهة المسؤولة
٢٠١٨	اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي
٢٠١٨	إصدار مبادئ الاستدامة العراقية كجزء من دليل الحوكمة المؤسسية	البنك المركزي العراقي
٢٠١٩	إطلاق رؤية العراق ٢٠٣٠	وزارة التخطيط
٢٠١٩	بناء القدرات الحوكمة المؤسسية للمؤسسات المالية	البنك المركزي العراقي
٢٠٢٠	تشكيل اللجنة الوطنية للتنمية المستدامة	وزارة التخطيط
٢٠٢٠	انشاء شركة ضمان الودائع لحماية المودعين	البنك المركزي العراقي
٢٠٢١	اعتماد بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة للقطاع المصرفي العراقي	البنك المركزي العراقي
٢٠٢١	إطلاق الدليل الاسترشادي للاستدامة	البنك المركزي العراقي
٢٠٢١	إطلاق الخطة الإستراتيجية الثانية للبنك المركزي العراقي للأعوام ٢٠٢١-٢٠٢٣	البنك المركزي العراقي
٢٠٢١	تشكيل لجنة داخلية لوضع المبادئ التوجيهية بشأن استدامة الأعمال للمصارف والمبادرات الفرعية للأهداف الاستراتيجية	البنك المركزي العراقي
٢٠٢٠	التبرع بمبلغ ٤٤ مليار دينار عراقي (٣٦,٩ مليون دولار) لدعم جهود الدولة في مكافحة فيروس كورونا	البنك المركزي العراقي، المصارف، الشركات
٢٠٢٢	اطلاق التقرير الأول لبطاقة الأداء البيئية والاجتماعية والحوكمة للقطاع المصرفي العراقي	البنك المركزي العراقي
٢٠٢٣	تطوير أول خارطة طريق للتمويل المستدام للقطاع المصرفي العراقي والمؤسسات المالية غير المصرفية	البنك المركزي العراقي