CORE CONCEPT

دورة الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر: الرقابة المكتبية والتفتيش الميداني والتصنيف الرقابي

دورة الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر: الرقابة المكتبية والتفتيش الميداني والتصنيف الرقابي

مقدمة:

الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر بمساراتها الثلاثة، الرقابة المكتبية والتفتيش الميداني والتصنيف الرقابي، هي موضوع هذه الدورة الممتدة أسبوعين، وهي موجهة إلى وحدات التحليل المكتبي والتفتيش والتخطيط الرقابي والإنفاذ، وتنتهي بإعداد استراتيجية رقابية وخطة تفتيش لبنك افتراضي. فالجهات الرقابية تغفل عن مواطن الضعف الناشئة حين تبقى النماذج الاحترازية دون تحليل، ويحدد نطاق التفتيش بالعادة لا بالمخاطر، ولا يقود التصنيف إلى تدخل متناسب. ويعمل المشاركون أصلا في مراجعة نماذج البنوك أو في فرق التفتيش، ويتدربون عبر دراسات حالة على نماذج مجهولة الهوية ومصفوفات مخاطر وأوراق عمل تفتيش.
وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- تطبيق إطار للرقابة القائمة على المخاطر لتحديد الأنشطة الجوهرية للبنك وتقدير المخاطر الكامنة وجودة إدارتها وبناء مصفوفة المخاطر
- تحليل النماذج الاحترازية وبيانات المجموعات المماثلة مكتبيا لرصد الاتجاهات المتدهورة وصياغة مذكرات التقييم المكتبي للمخاطر
- معايرة مؤشرات الإنذار المبكر وفرز التنبيهات وتحويلها إلى استجابات رقابية موثقة
- تخطيط التفتيش الميداني الموجه بالمخاطر وتنفيذه، من مذكرة النطاق وقوائم الطلبات إلى اختبار ملفات القروض وأوراق العمل
- إسناد تصنيفات مكونات CAMELS والتصنيف المركب ومواءمتها مع نتائج مصفوفة المخاطر عبر مناقشة لجنة التصنيف
- اختيار الإجراءات التصحيحية وإجراءات الإنفاذ المتناسبة وكتابة الخطابات الرقابية والتنسيق مع الجهات الرقابية المضيفة ضمن الكليات الإشرافية

الفئة المستهدفة:

- وحدات التحليل المكتبي المسؤولة عن مراجعة النماذج الاحترازية وملامح مخاطر البنوك
- وحدات التفتيش الميداني المسؤولة عن تخطيط فحص البنوك وتنفيذه
- فرق العلاقة الرقابية المسؤولة عن محفظة من البنوك المسندة إليها
- وحدات الإنفاذ والإجراءات التصحيحية المسؤولة عن التصعيد والجزاءات
- وحدات المنهجية الرقابية المسؤولة عن أطر التصنيف وأدلة العمل الرقابي

محاور الدورة:

اليوم 1: الولاية الرقابية وفلسفة الرقابة القائمة على المخاطر والدورة الرقابية

- مواءمة النهج الرقابي مع المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة Core Principles
- المقارنة بين نموذج الرقابة على الامتثال ونموذج الرقابة القائمة على المخاطر
- الدورة الرقابية من تقييم المخاطر إلى المتابعة
- مستويات التناسب حسب الأهمية النظامية ودرجة التعقيد
- خريطة المعلومات الرقابية التي تربط النماذج والاجتماعات والتفتيش

اليوم 2: أطر الرقابة القائمة على المخاطر ومصفوفات المخاطر

- تحديد الأنشطة الجوهرية انطلاقا من نموذج عمل البنك
- سلم تقدير المخاطر الكامنة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- تقييم جودة إدارة المخاطر ووظائف الرقابة الداخلية
- بناء مصفوفة صافي المخاطر واتجاهها
- التصنيف المركب للمخاطر مع طبقة رأس المال والربحية

اليوم 3: الرقابة المكتبية وتحليل النماذج الاحترازية

- فحوص التحقق من النماذج الاحترازية واستفسارات جودة البيانات
- بناء المجموعات المماثلة وفرز النسب الشاذة
- مذكرة التقييم المكتبي الربعي للمخاطر لكل بنك
- مراجعة اتجاهات تركز التمويل وتقلب الودائع
- تصعيد نتائج الرقابة المكتبية إلى قائد الفريق الرقابي

اليوم 4: نظم الإنذار المبكر وأدوات البيانات الرقابية

- اختيار مؤشرات الإنذار المبكر وعتباتها ومعايرة محفزاتها
- نماذج التنقيط الإحصائي للتنبؤ بتعثر البنوك
- تصميم لوحة المتابعة الرقابية بالخرائط الحرارية وإشارات المرور
- إشارات السوق المستمدة من فروق عوائد السندات وأسعار الأسهم
- فرز تنبيهات الإنذار المبكر وتوثيق الاستجابة الرقابية

اليوم 5: دراسة حالة موجهة للأسبوع الأول حول التقييم المكتبي للمخاطر

- حزمة النماذج الاحترازية للبنك الافتراضي وموجز نموذج عمله
- بناء مصفوفة المخاطر للأنشطة الجوهرية في الحالة
- تشغيل مؤشرات الإنذار المبكر للحالة وتفسير التنبيهات
- صياغة مذكرة التقييم المكتبي للحالة ومراجعتها
- سجل نتائج الأسبوع الأول المغذي للاستراتيجية الرقابية

اليوم 6: تخطيط التفتيش الميداني وتحديد نطاقه والعمل الميداني

- مذكرة نطاق التفتيش الموجه بالمخاطر وخطاب بدء التفتيش
- قائمة طلبات التفتيش ومراجعة الوثائق قبل الزيارة
- أساليب اختيار عينات ملفات الائتمان واختبار تصنيف القروض
- مقابلات الإدارة وجولات تتبع الإجراءات وأساليب اختبار الضوابط
- أوراق عمل التفتيش ومعايير الأدلة ومراجعة الجودة

اليوم 7: التصنيفات المركبة وتقييم CAMELS وحوكمة التصنيف

- معايير تصنيف مكونات CAMELS على سلم من واحد إلى خمسة
- الحكم على مكون الإدارة بأدلة الحوكمة والضوابط
- مواءمة التصنيف المركب وفق CAMELS مع تصنيف مصفوفة المخاطر
- مناقشة لجنة التصنيف ومعايرة النتائج ومراجعة اتساقها
- سرية التصنيف وإبلاغه إلى الإدارة العليا للبنك

اليوم 8: الخطابات الرقابية وسلم الإنفاذ والكليات الإشرافية

- هيكل الخطاب الرقابي بالملاحظات والأسباب الجذرية والإجراءات المطلوبة
- عرض نتائج التفتيش والتصنيف في اجتماع مجلس الإدارة
- سلم الإنفاذ من الإقناع الأدبي إلى سحب الترخيص
- مراجعة خطة الإجراءات التصحيحية وسجل متابعة المعالجة
- جدول أعمال الكلية الإشرافية وتبادل المعلومات والتقييم المشترك للمخاطر

اليوم 9: فاعلية الرقابة وضمان الجودة والمقارنة المعيارية

- توزيع الموارد في الاستراتيجية الرقابية حسب تصنيف مخاطر البنك
- مؤشرات الأداء الرقابي للتغطية وحسن التوقيت وأعمار المعالجة
- التقييم الذاتي وفق المعايير الأساسية للمبادئ الأساسية Core Principles
- ضمان جودة ما بعد التفتيش ومراجعة النظراء لأوراق العمل
- الدروس المستفادة من تعثر البنوك ومراجعات ما بعد الحدث الرقابية

اليوم 10: مشروع ختامي بدراسة حالة للاستراتيجية الرقابية وخطة التفتيش

- موجز المشروع الختامي مع ملف مخاطر البنك الافتراضي ونماذجه
- نتائج مصفوفة المخاطر والإنذار المبكر للحالة
- نطاق التفتيش والكوادر وجدول العمل الميداني للحالة
- مقترح التصنيف ومسار الإنفاذ لمواطن الضعف المرصودة
- استكمال الاستراتيجية الرقابية وخطة التفتيش والدفاع عنهما أمام لجنة

المهارات التي ستكتسبها:

- بناء مصفوفة المخاطر
- تحليل النماذج الاحترازية
- معايرة الإنذار المبكر
- تحديد نطاق التفتيش
- اختبار تصنيف القروض
- الحكم في التصنيف المركب
- صياغة الخطابات الرقابية
- تخطيط تصعيد الإنفاذ

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تقديم استراتيجية رقابية وخطة تفتيش لبنك افتراضي إلى رئيس الرقابة المصرفية ولجنة تخطيط التفتيش
- تحديد نطاق التفتيش وتكراره وكثافته استنادا إلى مصفوفة مخاطر موثقة لا إلى دورة ثابتة
- تجنب الاكتشاف المتأخر لتعثر البنوك والتفتيش غير المركز والإنفاذ الذي يأتي بعد تفاقم الخسائر
- نقل مصفوفة المخاطر ولوحة الإنذار المبكر ونماذج الخطابات الرقابية إلى فرق الرقابة المكتبية والتفتيش

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يسلم المشارك رئيس الرقابة المصرفية استراتيجية رقابية وخطة تفتيش تحدد تصنيف المخاطر وعتبات الإنذار المبكر ونطاق التفتيش والكوادر المخصصة ومسار الإنفاذ لبنك مسند إليه. ويعتمد قادة الفرق الرقابية على الخطة في توزيع وقت المفتشين على المحفظة، وتستخدمها لجنة التصنيف في اختبار التصنيفات المقترحة. وبعد أول دورة تفتيش وفق الخطة تقارن الوحدة النتائج بالتقييم المكتبي للمخاطر، وتراجع المؤشرات التي أعطت إشارات مبكرة، ثم تعيد معايرة العتبات والنطاق.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر والرقابة المكتبية والتفتيش الميداني؟

يحتاج المشارك إلى خبرة في مراجعة النماذج الاحترازية للبنوك أو المشاركة في التفتيش، وتكفي معرفة عملية بميزانيات البنوك ونسب رأس المال والسيولة. ويفيده إحضار نماذج مجهولة الهوية أو تقرير تفتيش سابق لتطبيق دراسات الحالة على محفظته.

بم تختلف دورة الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر عن دورة الامتثال التنظيمي في البنوك؟

هذه الدورة موجهة إلى المراقبين، وتعلم كيف تقيم الجهات الرقابية البنوك وتفتشها وتصنفها وتصحح أوضاعها. أما دورة الامتثال التنظيمي فموجهة إلى موظفي البنوك الذين يحتسبون النسب ويردون على الجهات الرقابية، فتتناول القواعد نفسها من داخل البنك.

لماذا تستخدم الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر مصفوفة المخاطر وتصنيف CAMELS معا؟

لأن مصفوفة المخاطر تبين موقع المخاطر في الأنشطة الجوهرية للبنك ومدى جودة إدارتها، بينما يلخص تصنيف CAMELS الوضع العام للبنك. واستخدامهما معا يوجه نطاق التفتيش ويدعم تصنيفا مركبا متسقا يمكن الدفاع عنه.

ماذا يعود به المشارك من دورة الرقابة المصرفية القائمة على المخاطر؟

يعود المشارك باستراتيجية رقابية وخطة تفتيش لبنك افتراضي تضم مصفوفة مخاطر وعتبات إنذار مبكر ونطاق تفتيش ومسار إنفاذ، ومعها نماذج لمذكرات الرقابة المكتبية وقوائم الطلبات والخطابات الرقابية.