



دورة خط التعافي وتسوية أوضاع البنوك: قابلية التسوية وحماية الودائع



دورة خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك: قابلية التسوية وحماية الودائع

مقدمة:

دورة خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك دورة تطبيقية تمتد أسبوع لوحدات المخاطر والخزينة والشؤون التنظيمية في البنوك ولموظفي الجهات الإشرافية وصناديق حماية الودائع، وتنتهي بإعداد خطة تعاف وخطة عمل لقابلية التسوية لبنك حالة. فكثير من المؤسسات تعامل خطة التعافي بوصفها وثيقة تودع لدى الجهة الرقابية، ثم تكتشف وقت الضغط أن المؤشرات تنبه متأخرة وأن خيارات التعافي غير قابلة للتنفيذ وأن تعويض المودعين المحميين يتأخر. ويعمل المشاركون أصلا في المخاطر أو التمويل أو الإشراف أو ضمان الودائع، ويتدربون عبر محاكاة أزمة محددة بوقت. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- التمييز بين التعافي والبنك مستمر في عمله وبين تسوية الأوضاع بعد فقدان الجدوى، وتحديد نقاط التفعيل ومسؤوليات البنك والسلطة المختصة
- بناء إطار لمؤشرات التعافي وقائمة لخيارات التعافي واختبارهما في سيناريوهات حادة ومعقولة
- تطبيق أدوات الإنقاذ الداخلي والبنك المرحلي وبيع النشاط وفصل الأصول على بنك متعثر وتقدير الأداة الأنسب لنموذج عمله
- تحديد الوظائف الحيوية وتقييم عوائق قابلية التسوية، ومنها استمرارية الخدمات المشتركة والعقود أثناء التسوية
- تقييم مستوى تغطية الودائع والتمويل المسبق والاشتراكات المبنية على المخاطر وجاهزية صرف التعويضات مقارنة بمبادئ IADI الأساسية
- إعداد خطة تعاف وخطة عمل لقابلية التسوية لبنك حالة والدفاع عنهما خلال محاكاة أزمة

الفئة المستهدفة:

- المديرون المسؤولون عن خطة التعافي في البنك ومؤشرات الإنذار المبكر وحوكمة الأزمات
- مديرو الخزينة والميزانية المسؤولون عن خيارات التعافي في التمويل والضمانات والسيولة
- مديرو الشؤون التنظيمية المسؤولون عن بيانات التخطيط للتسوية وتقارير قابلية التسوية
- مديرو وحدات الإشراف والتسوية المسؤولون عن مراجعة خطط التعافي وإعداد استراتيجيات التسوية
- مديرو صناديق حماية الودائع المسؤولون عن التغطية وإدارة الصندوق والاشتراكات وتعويض المودعين

محاوَر الدورة:

اليوم 1: أسس التعافي وتسوية الأوضاع وأسباب تعثر البنوك

- نطاق السمات الرئيسية FSB Key Attributes لنظم تسوية أوضاع البنوك
- نقاط التفعيل بين التعافي مع استمرار النشاط والتسوية بعد فقدان الجدوى
- مراجعة حالات تعثر بنوك التجزئة وبنوك الجملة
- توزيع ملكية خطة التعافي وخطة التسوية بين البنك والسلطة المختصة
- تقييم فجوات جاهزية البنك للأزمات في وضعه الحالي

اليوم 2: بنية خطة التعافي ومؤشراتها وخياراتها

- هيكل خطة التعافي من الحوكمة حتى خطة التواصل
- إطار مؤشرات التعافي بعتبات الإنذار المبكر وعتبات التفعيل
- قائمة خيارات التعافي لرأس المال والتمويل وبيع الأنشطة
- تصميم سيناريوهات حادة ومعقولة لاختبار خطة التعافي
- حساب الطاقة الإجمالية للتعافي عبر الخيارات المختارة

اليوم 3: أدوات التسوية والوظائف الحيوية وقابلية التسوية

- آلية الإنقاذ الداخلي وترتيب الدائنين في استيعاب الخسائر
- أدوات البنك المرحلي وبيع النشاط وفصل الأصول
- تحديد الوظائف الحيوية بمعايير قابلية الاستبدال وحجم الأثر
- الاستمرارية التشغيلية أثناء التسوية للخدمات المشتركة والعقود
- تقييم قابلية التسوية باختبارات الجدوى والمصادقية

اليوم 4: نظم ضمان الودائع وصرف التعويضات وحالات الأزمات الصعبة

- مبادئ IADI الأساسية لنظم ضمان الودائع مرجعا لتصميم النظام
- تحديد مستوى التغطية لكل مودع وقواعد أهلية الودائع
- مستهدفات الصندوق الممول مسبقا ونماذج الاشتراكات المبنية على المخاطر
- ملفات الرؤية الموحدة للعمليات وجاهزية الصرف السريع للتعويضات
- ديناميكية سحب الودائع والتجميد المؤقت والتعاون عبر الحدود

اليوم 5: محاكاة الأزمة وصياغة خطة التعافي

- مدخلات محاكاة أزمة لبنك حالة تحت الضغط
- تمرين تصعيد تجاوز مؤشرات التعافي واختيار الخيار المناسب
- دليل عطلة نهاية أسبوع التسوية مع قرارات الإنقاذ الداخلي وصرف التعويضات
- سجل عوائق قابلية التسوية وتوزيع إجراءات المعالجة
- استكمال خطة التعافي وخطة العمل لقابلية التسوية

المهارات التي ستكتسبها:

- معايرة مؤشرات التعافي
- تقدير حجم خيارات التعافي
- اختيار أدوات التسوية
- رسم خريطة الوظائف الحيوية
- تحليل عوائق قابلية التسوية
- تصميم صناديق ضمان الودائع
- جاهزية تعويض المودعين
- إدارة تصعيد الأزمات

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تسليم خطة تعاف وخطة عمل لقابلية التسوية لبنك حالة إلى رئيس المخاطر أو لجنة المخاطر في مجلس الإدارة أو رئيس وحدة التسوية
- تحديد متى يتحول مؤشر التعافي إلى تنفيذ الخيارات وأي خيار يفعل أولاً
- تجنب التصعيد المتأخر وخيارات التعافي غير القابلة للتنفيذ وتأخر تعويض المودعين في أثناء الأزمة المصرفية
- نقل نماذج المؤشرات وقوائم الخيارات وخرائط الوظائف الحيوية وقوائم تدقيق الصرف إلى فرق المخاطر والخزينة والإشراف

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشارك خطة التعافي وخطة العمل لقابلية التسوية على رئيس المخاطر والخزينة ولجنة المخاطر في مجلس الإدارة، أو على وحدتي التسوية وصرف التعويضات لدى موظفي الإشراف وحماية الودائع. وتعتمد الإدارة عليهما في إقرار عتبات مؤشرات التعافي وترتيب الخيارات وتعيين مسؤولين عن عوائق قابلية التسوية والتأكد من جاهزية بيانات الصرف. وبعد أول اختبار للخطة أو أول محاكاة أزمة، تقارن الوحدة توقيت المؤشرات وطاقة الخيارات وجاهزية الصرف بما ورد في الخطة، ثم تعدل العتبات والإجراءات التي قصرت.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك؟

يحتاج المشارك إلى خبرة عملية في المخاطر أو الخزينة أو الشؤون التنظيمية أو الإشراف أو التسوية أو ضمان الودائع. ويكفي فهم عملي لنسب رأس المال والسيولة. ويساعده إحضار قائمة مؤشرات تعاف أو مستخرج بيانات ودائع مجهول من مؤسسته في المحاكاة.

بم تختلف دورة خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك عن دورة التنظيم المصرفي العامة؟

تقضي دورة التنظيم المصرفي العامة معظم وقتها في قواعد رأس المال والسيولة والتقارير. أما هذه الدورة فتعمل على الجاهزية للأزمات وحدها: مؤشرات التعافي وخياراته وأدوات التسوية وقابليتها والوظائف الحيوية وتمويل ضمان الودائع وصرف التعويضات، مع تطبيقها في محاكاة أزمة.

لماذا تحتاج خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك إلى محور لحماية الودائع؟

لأن نظام ضمان الودائع يحدد سرعة تعويض المودعين المحميين أو نقل ودائعهم عند تعثر البنك. فمستوى التغطية وحجم الصندوق وجاهزية الصرف تحدد أي أداة تسوية تبدو موثوقة، لذا تختبر خطط التعافي والتسوية وحماية الودائع معاً.

ماذا يعود به المشارك من دورة خطط التعافي وتسوية أوضاع البنوك؟

يعود المشارك بخطة تعاف وخطة عمل لقابلية التسوية لبنك حالة، تضمن إطار مؤشرات وقائمة خيارات وخريطة للوظائف الحيوية وسجلاً لمعالجة العوائق وقائمة تحقيق لجاهزية الصرف، قابلة للتكييف مع مؤسسته.