CONCEPT

التنظيم المالي والرقابة المصرفية: إطار بازل وقواعد السيولة وخطط التعافي وتسوية الأوضاع

14 – 25 نوفمبر 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



التنظيم المالي والرقابة المصرفية: إطار بازل وقواعد السيولة وخطط التعافي وتسوية الأوضاع

المرجع: 15584_318 **التاريخ:** 14 – 25 نوفمبر 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 35100

مقدمة:

بات التنظيم المالي والرقابة المصرفية يمسان كل جزء من عمل البنك، من طريقة احتساب رأس المال والاحتفاظ بهوامش السيولة إلى معاملة العملاء وتسوية أوضاع المؤسسة المتعثرة. وتصدر التعديلات عن أكثر من جهة دولية لوضع المعايير في وقت واحد، فتسيء الفرق العاملة بمعزل عن بعضها تقدير أثرها المجتمع في النسب والتسعير والتقارير. تزود هذه الدورة من كور كونسبت موظفي المخاطر والامتثال والمالية والتقارير الرقابية بخريطة عملية لإطار بازل وقواعد السيولة ونظم تسوية الأوضاع وقواعد السلوك. وعلى مدى أسبوعين يطبق المشاركون كل قاعدة على بنك نموذجي ويخرجون بتقرير تقييم الأثر التنظيمي.

أهداف الدورة:

- رسم البنية التنظيمية الدولية للبنوك وتتبع وصول أعمال جهات وضع المعايير إلى كيانات المجموعة المصرفية وأنشطتها
- احتساب رأس المال النظامي والهوامش الوقائية والأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان والطرف المقابل والسوق والتشغيل على مستوى الممارس
- حساب نسبة الرافعة المالية ونسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR ووضع التعرضات الكبيرة من بيانات البنك وتفسير محركات كل مؤشر
- إعداد مدخلات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP وكفاية السيولة ILAAP وتوقعات اختبارات الضغط الإشرافية والردود على نتائج المراجعة الإشرافية
- تقييم متطلبات التعافي وتسوية الأوضاع والسلوك وحماية العملاء ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفاعلها مع القواعد الاحترازية
- إعداد تقييم للأثر التنظيمي يقيس أثر تعديل في القواعد ويضع خارطة طريق لتطبيقه في البنك

الفئة المستهدفة:

- مديرو المخاطر المسؤولون عن قياس رأس المال والسيولة والتركزات مقابل الحدود النظامية
- مديرو الامتثال المسؤولون عن رصد التغييرات التنظيمية وامتثال البنك للقواعد الاحترازية وقواعد السلوك
- مديرو المالية الذين يتولون حسابات رأس المال النظامي ومدخلات تخطيط رأس المال وتوقع النسب
- مديرو التقارير الرقابية الذين يعدون النماذج الاحترازية والإفصاحات والمطابقات للجهات الرقابية
- مديرو الخزينة والميزانية الذين تؤثر قراراتهم في التمويل والاستثمار في نسب السيولة والرافعة المالية

محاور الدورة:

اليوم 1: البنية التنظيمية الدولية للبنوك

- ولاية مجلس الاستقرار المالي FSB: التنسيق بين السلطات الوطنية وجهات وضع المعايير
- معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية BCBS واعتماد مجموعة GHOS والطابع غير الملزم للاتفاقات الدولية
- جهات وضع معايير الأوراق المالية والتأمين ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وامتداد أثرها إلى المجموعات المصرفية
- التنظيم الاحترازي الجزئي مقابل الكلي: الأهداف وأدوات السياسة
- خريطة النطاق التنظيمي لمجموعة مصرفية: الكيانات والأنشطة والقواعد المطبقة

اليوم 2: بنية إطار بازل وتعريفات رأس المال النظامي

- بنية الركائز الثلاث: الحد الأدنى للمتطلبات والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق
- أهلية رأس المال الأساسي من الفئة الأولى CET1: الأسهم العادية والأرباح المبقاة والاستقطاعات النظامية
- معايير أدوات الفئة الأولى الإضافية والفئة الثانية وخصائص استيعاب الخسائر
- منظومة هوامش حفظ رأس المال والهامش المعاكس للدورة الاقتصادية والهامش النظامي مع قيود التوزيعات
- نموذج مطابقة حقوق الملكية المحاسبية مع رأس المال النظامي

اليوم 3: الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

- الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان: فئات التعرض والتصنيفات الخارجية وتخفيف مخاطر الائتمان
- قياس تعرض مخاطر الطرف المقابل في المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية
- قواعد مخاطر السوق FRTB: حدود محفظة التداول والعجز المتوقع بدلا من القيمة المعرضة للمخاطر VaR
- الأسلوب المعياري لمخاطر التشغيل: مؤشر الأعمال ومكون الخسائر
- آلية الحد الأدنى للمخرجات بمقارنة الأصول المرجحة بالنماذج الداخلية وبالأسلوب المعياري

اليوم 4: مؤشرات الرافعة المالية والسيولة والتعرضات الكبيرة

- مقياس تعرض نسبة الرافعة المالية: البنود داخل الميزانية والمشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية
- فئات التدفقات الخارجة تحت الضغط في نسبة LCR ومستويات الأصول السائلة عالية الجودة واستقطاعاتها
- ربط عوامل التمويل المستقر المتاح والمطلوب في نسبة NSFR
- حد التعرضات الكبيرة عند 25% من الفئة الأولى وتجميع الأطراف المقابلة المترابطة
- مصنف المؤشرات الاحترازية الذي يربط بيانات رأس المال والرافعة والسيولة والتركز

اليوم 5: حالة الأسبوع الأول: المركز الاحترازي لبنك نموذجي

- مراجعة ميزانية البنك النموذجي وحزمة بياناته الرقابية
- إعادة احتساب نسب رأس المال مع تحليل الفائض فوق الهوامش
- حساسية نسبتي السيولة والرافعة لافتراضات سحب الودائع ونمو الأصول
- رصد تجاوزات حدود التعرضات الكبيرة وخيارات معالجتها
- الدفاع عن مذكرة المركز الاحترازي أمام لجنة إشرافية من الزملاء

اليوم 6: التقييم الداخلي ICAAP وILAAP واختبارات الضغط الإشرافية

- سجل مخاطر الركيزة الثانية: التركز ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية ومخاطر نموذج العمل
- هيكل وثيقة ICAAP وأساليب قياس رأس المال الداخلي
- بيان كفاية السيولة في ILAAP وخطة التمويل وأفق الصمود
- نماذج اختبارات الضغط الإشرافية وإسقاط نسب رأس المال على عدة سنوات
- خطابات نتائج المراجعة الإشرافية والرد على توجيهات رأس المال ضمن الركيزة الثانية

اليوم 7: نظم التعافي وتسوية الأوضاع والسلوك والجرائم المالية

- مؤشرات خطة التعافي وخياراتها واختبار دليل التنفيذ
- السمات الرئيسية لنظم تسوية الأوضاع الصادرة عن FSB: صلاحيات التسوية والمؤسسة الجسرية والإنقاذ الداخلي والتجميد المؤقت
- تقييم قابلية التسوية والتعاون ضمن مجموعات إدارة الأزمات
- مخاطر السلوك وقواعد حماية العملاء: الملاءمة والإفصاح ومعالجة الشكاوى
- النهج القائم على المخاطر في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وصلته بالمراجعة الإشرافية الاحترازية

اليوم 8: التقارير الرقابية والإفصاح والتواصل مع الجهات الإشرافية

- سلسلة إعداد النماذج الرقابية: الأنظمة المصدرية وقواعد الربط والمطابقة
- نماذج إفصاحات الركيزة الثالثة لانضباط السوق والمصادقة الداخلية عليها
- ضوابط تجميع بيانات المخاطر وفحوص دقة النماذج المرفوعة
- الإعداد للاجتماعات الإشرافية والرد على الملاحظات ومتابعة المعالجة
- إحاطات التغيير التنظيمي لمجلس الإدارة ووحدات الأعمال والمالية

اليوم 9: التنظيمات الناشئة ومتابعة التطبيق ومؤشرات الامتثال

- المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ: قنوات انتقالها إلى مخاطر الائتمان والسوق والسيولة
- التعرضات للأصول المشفرة: التصنيف ونظرة عامة على المعاملة الاحترازية
- برنامج RCAP لمتابعة التطبيق وتقييمات اتساق الأطر المحلية
- سجل استشراف المستجدات التنظيمية وتقدير درجة أثر التغيير
- مؤشرات أداء الامتثال التنظيمي: هامش النسب وانتظام مواعيد النماذج ومعدل إغلاق الملاحظات

اليوم 10: المشروع الختامي: تقييم الأثر التنظيمي لبنك نموذجي

- موجز المشروع: تعديل تنظيمي مقترح وخطة أعمال البنك النموذجي
- قياس الأثر في نسب رأس المال والرافعة والسيولة والتعرضات الكبيرة
- انعكاسات التعديل على خطوط الأعمال وتسعير المنتجات
- صياغة تقرير تقييم الأثر التنظيمي وخارطة طريق التطبيق
- عرض التقييم أمام لجنة ومناقشته مع الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل النطاق التنظيمي
- احتساب رأس المال النظامي
- حساب الأصول المرجحة بالمخاطر
- قياس نسب السيولة
- إسقاط اختبارات الضغط الإشرافية
- الإلمام بتخطيط تسوية الأوضاع
- مطابقة النماذج الاحترازية
- استشراف المستجدات التنظيمية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بتقرير تقييم الأثر التنظيمي وخارطة طريق للتطبيق مبنيين على بنك نموذجي ومختبرين أمام الزملاء
- فهم تفاعل قواعد رأس المال والسيولة وتسوية الأوضاع والسلوك والجرائم المالية بدلا من معالجة كل منها منفردة
- الإجابة عن أسئلة الجهات الإشرافية حول النسب والنماذج ونتائج المراجعة بأرقام يمكن تتبعها إلى بيانات المصدر
- مقارنة الممارسات التنظيمية مع زملاء من المخاطر والامتثال والمالية والتقارير في بنوك مختلفة الحجم ونماذج العمل

الخاتمة:

التنظيم المصرفي منظومة مترابطة، فأي تعديل في تعريفات رأس المال أو عوامل السيولة أو متطلبات تسوية الأوضاع يحرك النسب والتسعير والتقارير والحوار الإشرافي في وقت واحد. يبني الأسبوع الأول مهارات البنية التنظيمية ورأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر والرافعة والسيولة والتعرضات الكبيرة ويختبرها على بنك نموذجي. ويضيف الأسبوع الثاني ICAAP وILAAP واختبارات الضغط والتعافي وتسوية الأوضاع والسلوك ومكافحة غسل الأموال والتقارير والتنظيمات الناشئة ومؤشرات الامتثال. ويجمع اليوم الأخير ذلك كله في تقرير تقييم الأثر التنظيمي جاهز للنقاش داخل المؤسسة.