CONCEPT

كفاية رأس المال وفق بازل 3 و4: التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الضغط وإفصاحات الركيزة الثالثة

25 – 29 يناير 2027

أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس



كفاية رأس المال وفق بازل 3 و4: التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الضغط وإفصاحات الركيزة الثالثة

المرجع: 1139_5885 **التاريخ:** 25 – 29 يناير 2027 **المكان:** أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس **الرسوم:** SAR 23500

العمق التقني: مفاهيمي · **أسلوب التطبيق:** دراسة حالة

مقدمة

أصبحت قواعد رأس المال تشكل الاستراتيجية والتسعير والنمو بقدر ما تشكل الامتثال. فالإصلاحات النهائية لإطار بازل 3، المعروفة غالبا باسم بازل 4، تضيف حدا أدنى للمخرجات ومناهج معيارية معدلة ومقياسا جديدا للمخاطر التشغيلية، مما يغير مقدار رأس المال الذي يستهلكه كل نشاط، بينما تتوقع جهات الرقابة أن يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والإفصاحات المنشورة ضمن الركيزة الثالثة. تزود هذه الدورة من كور كونسبت القيادات التنفيذية بالقدرة على مناقشة أرقام رأس المال واختبارات الضغط والإفصاحات بثقة. ويختبر المشاركون كل مفهوم على حالات مصرفية، ويخرجون بمذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال.

أهداف الدورة

- تفسير هيكل إطار بازل وأثر الإصلاحات النهائية على نسب رأس المال ومزيج الأنشطة والتسعير
- تقييم مؤشرات رأس المال والرافعة المالية والسيولة المرفوعة إلى المجلس والافتراضات التي تقوم عليها الأصول المرجحة بالمخاطر
- مناقشة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP، بما في ذلك تحديد المخاطر وتخطيط رأس المال ومواءمته مع الرغبة في المخاطر
- الإشراف على اختبارات الضغط وخطط طوارئ رأس المال وفق مبادئ لجنة بازل لاختبارات الضغط
- التأكد من جودة إفصاحات الركيزة الثالثة واتساقها وحوكمتها وجودة بيانات المخاطر التي تستند إليها
- إعداد مذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال تتضمن أسئلة المناقشة وأولويات الإدارة

الفئة المستهدفة

- أعضاء مجالس الإدارة ولجان المخاطر والمراجعة في البنوك والمجموعات المصرفية
- الرؤساء التنفيذيون وأعضاء اللجان التنفيذية المسؤولون عن استراتيجية رأس المال
- المديرون الماليون ومديرو المخاطر التنفيذيون المسؤولون عن تخطيط رأس المال وملكية التقييم الداخلي لكفايته
- قيادات الخزينة وإدارة الميزانية العمومية المسؤولة عن توزيع رأس المال واستراتيجية التمويل
- رؤساء الشؤون التنظيمية والمراجعة الداخلية الذين يرفعون تقاريرهم إلى المجلس في المسائل الاحترازية

محاور الدورة

اليوم الأول: بيئة كفاية رأس المال ودور مجلس الإدارة

- هيكل إطار بازل Basel Framework: الركيزة الأولى والثانية والثالثة
- مكونات رأس المال النظامي: الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية CET1 والشريحة الأولى الإضافية والشريحة الثانية
- الهوامش الرأسمالية: هامش الحماية والهامش المعاكس للدورة الاقتصادية وهوامش الأهمية النظامية
- مسؤولية المجلس عن رأس المال وفق مبادئ لجنة بازل لحوكمة البنوك
- مراجعة المركز الرأسمالي الحالي باستخدام نموذج المؤشرات الرئيسية KM1

اليوم الثاني: الإصلاحات النهائية لبازل 3 والأصول المرجحة بالمخاطر

- المنهج المعياري المعدل لمخاطر الائتمان
- القيود على مناهج التصنيف الداخلي IRB والحد الأدنى للمخرجات بنسبة 72.5%
- المراجعة الأساسية لمحفظة التداول FRTB والإطار المعدل لمخاطر تعديل تقييم الائتمان CVA
- المنهج المعياري للمخاطر التشغيلية ومكون مؤشر الأعمال
- نسبة الرافعة المالية ونسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR

اليوم الثالث: الإشراف على التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتخطيطه

- مكونات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال: تحديد المخاطر والأهمية النسبية وقياس رأس المال
- مخاطر الركيزة الثانية: التركز ومخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي IRRBB وفق معيار 2016 ومخاطر نموذج العمل
- ربط بيان الرغبة في المخاطر بمستهدفات رأس المال وحدوده
- خطة رأس المال المستقبلية وتحديد هامش الإدارة
- الحوار ضمن عملية المراجعة الرقابية وملاحظات متطلبات الركيزة الثانية الإضافية

اليوم الرابع: اختبارات الضغط ومخاطر الإفصاح وسلامة البيانات

- مبادئ لجنة بازل لاختبارات الضغط 2018: تصميم السيناريوهات وحوكمتها
- اختبار الضغط العكسي ومحفزات خطة طوارئ رأس المال
- متطلبات إفصاح الركيزة الثالثة: النماذج والتكرار والتأكيد
- مبادئ BCBS 239 لتجميع بيانات المخاطر والإبلاغ عنها
- الإفصاح عن المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ وفق الإطار الطوعي للجنة بازل لعام 2025

اليوم الخامس: دراسات الحالة ومذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال

- دراسة حالة بنك تجزئة: أثر الحد الأدنى للمخرجات على تسعير التمويل العقاري
- دراسة حالة بنك شركات واستثمار: جلسة مناقشة نتائج اختبار الضغط
- مجموعة أسئلة المجلس لمناقشة تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
- إعداد مسودة مذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال
- لجنة مراجعة بين الزملاء والدفاع عن المذكرة

المهارات المكتسبة

- الإشراف الاحترازي على رأس المال
- تفسير الأصول المرجحة بالمخاطر
- حوكمة تخطيط رأس المال
- مناقشة نتائج اختبارات الضغط
- المواءمة مع الرغبة في المخاطر
- حوكمة الإفصاح
- الإشراف على بيانات المخاطر
- الوعي بالسيولة والرافعة المالية

لماذا تحضر هذه الدورة

- تعود بمذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال ومجموعة أسئلة مناقشة مختبرة لدورة التقييم الداخلي القادمة
- تفهم كيف يغير الحد الأدنى للمخرجات والمناهج المعدلة مقدار رأس المال الذي يستهلكه كل خط أعمال
- تطرح على الإدارة الأسئلة التي تكشف ضعف سيناريوهات الضغط أو تفاؤل خطط رأس المال أو هشاشة بيانات الإفصاح
- تقارن ممارسات إشراف المجالس مع قيادات من بنوك في دول أخرى وفي مراحل تطبيق مختلفة

الخاتمة

كفاية رأس المال قرار يتخذه مجلس الإدارة بشأن حجم المخاطر التي يستطيع البنك تحملها وكيفية صموده أمام الضغوط، لا عملية حسابية تترك للمختصين. تنتقل هذه الدورة من هيكل إطار بازل ومكونات رأس المال، مرورا بالإصلاحات النهائية للأصول المرجحة بالمخاطر، وصولا إلى الإشراف على التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط والإفصاحات التي تقرؤها الأسواق. ويحول اليوم الأخير ذلك إلى مذكرة إشراف المجلس على كفاية رأس المال يعود بها المشارك إلى مؤسسته، فيمتلك أساسا منظما لمناقشة خطة رأس المال القادمة.