

دورة إدارة رأس المال وفق بازل 3: الأصول المرجحة بالمخاطر والهوامش الوقائية والتخطيط

26 أبريل – 7 مايو 2027
كيب تاون





دورة إدارة رأس المال وفق بازل 3: الأصول المرجحة بالمخاطر والهوامش الوقائية والتخطيط

المرجع: 655_32760 التاريخ: 26 أبريل – 7 مايو 2027 المكان: كيب تاون الرسوم: GBP 8640

ملخص البرنامج

إدارة رأس المال وفق بازل 3 محور دورة تدريبية تمتد أسبوعين لقادة المالية والمخاطر والخزينة على المستوى الإداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة إدارة رأس المال لبنك واحد. تحدد نسب رأس المال حجم ما يقرضه البنك ويوزعه ويخاطر به، ومع ذلك تبنى أرقامها في فرق منفصلة وعلى بيانات منفصلة. وينتقل البرنامج من جودة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر والحد الأدنى للمخرجات وهوامش الأمان والتقييم الداخلي واختبار الضغط، ويطبق ذلك على بنك يختاره المشاركون. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في إدارة رأس المال وفق بازل 3 لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

رأس المال أندر الموارد في البنك، وكل قرار في التسعير أو الإقراض أو التمويل أو توزيع الأرباح يستنزف منه. وحين تدار الأصول المرجحة بالمخاطر وهوامش الأمان ونسبة الرافعة في أماكن متفرقة، تصل المفاجآت إلى المجلس متأخرة وتتعرض خطط النمو. أما البنوك ومؤسسات التمويل التنموي وشركات التأمين التي لها أذرع مصرفية، فتخطط مبكراً وتشرح نسبها للجهات الرقابية والمستثمرين ووكالات التصنيف حين تملك صورة واحدة لرأس المال.

- مفاجآت نسب رأس المال: تقل حين تسقط الأصول المرجحة بالمخاطر والخصومات على بيانات واحدة.
- العائد على رأس المال: يتحسن حين يوزع رأس المال على الخطوط بحسب القيد الملزم.
- مصداقية الخطة: تتحسن حين تختبر نتائج الضغط وإجراءات الإدارة قبل التقديم.

المبادئ والأساس المعرفي

- إطار بازل 3: يحدد تعريف رأس المال وهوامش الأمان ونسبة الرافعة التي تطبقها الجلسات 1 و 2 و 6.
- المناهج الموحدة المنقحة: توفر حسابات مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل التي تبنى في الجلستين 3 و 4.
- الحد الأدنى للمخرجات: يقيد فائدة النماذج الداخلية ويختبر في الجلسة 5.
- التقييم الداخلي لكفاية رأس المال: يؤطر نظرة البنك إلى احتياجه من رأس المال في الجلستين 7 و 8.



المشاركون المستهدفون

- رؤساء المالية الذين يملكون نسبة رأس المال ويرفعونها إلى المجلس.
- قادة المخاطر الذين يقيسون الأصول المرجحة بالمخاطر ويحددون شهية المخاطر.
- مديرو الخزينة الذين يخططون لإصدار أدوات رأس المال والتوزيعات.
- مديرو تخطيط رأس المال الذين يبنون الإسقاطات وسيناريوهات الضغط.
- مسؤولو التقارير الرقابية الذين يعدون النماذج والإفصاحات العامة.

يأتي المشاركون عادة من البنوك التجارية والبنوك الإسلامية ومؤسسات التمويل التنموي والشركات القابضة المصرفية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم الأدوات والخصومات التي تحدد الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية.
2. سيكون المشاركون قادرين على بناء حسابات الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بالمناهج الموحدة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص أثر الحد الأدنى للمخرجات في فائدة النماذج الداخلية.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب القيد الملزم بين النسب المرجحة بالمخاطر وهوامش الأمان ونسبة الرافعة.
5. سيكون المشاركون قادرين على تصميم تقييم داخلي لكفاية رأس المال مرتبط بشهية المخاطر.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير خطة رأس المال تحت الضغط وإجراءاتها وإفصاحاتها أمام المجلس.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس إدارة رأس المال وفق بازل 3

ماذا تقيس نسبة رأس المال، وما الذي يجب أن يحتفظ به البنك مقابلها؟

- ورقة تشريح نسبة رأس المال
- جسر الميزانية التنظيمية
- مخطط حزمة متطلبات رأس المال
- تقويم تخطيط رأس المال
- مسودة سياسة رأس المال

اليوم 2: جودة رأس المال والخصومات

أي الأدوات تعد من الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية، وما الذي يخصم منها؟



- قائمة أهلية حقوق الملكية العادية
- مراجعة أدوات الشريحة الأولى الإضافية والشريحة الثانية
- جدول الخصومات التنظيمية
- نموذج مطابقة رأس المال
- لوحة تركيبة رأس المال

اليوم 3: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان

كيف تتحول المراكز الائتمانية إلى أصول مرجحة بالمخاطر؟

- تصنيف المراكز وفق المنهج الموحد
- جدول إسناد الأوزان
- مراجعة تخفيف مخاطر الائتمان
- ورقة تحويل البنود خارج الميزانية
- حساب الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان

اليوم 4: الأصول المرجحة بمخاطر السوق والتشغيل

كيف تصنيف المراكز التجارية والمخاطر التشغيلية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر؟

- مراجعة حدود دفتر المتاجرة
- حساب مخاطر السوق بالمنهج الموحد
- حساب المخاطر التشغيلية بالمنهج الموحد
- مراجعة بيانات الخسائر
- جسر إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

اليوم 5: الحد الأدنى للمخرجات والنماذج الداخلية

كيف يحد الحد الأدنى للمخرجات من فائدة النماذج الداخلية؟

- حساب الحد الأدنى للمخرجات
- مقارنة فائدة النموذج الداخلي
- تحليل الفروق بين النموذج والمنهج الموحد
- جدول سيناريوهات أثر الحد الأدنى
- مخطط حساسية الأوزان



اليوم 6: هوامش الأمان ونسبة الرافعة

كيف تقيد هوامش الأمان ونسبة الرافعة التوزيعات وحجم الميزانية؟

- اختبار هامش الحفاظ على رأس المال
- متابعة هامش مواجهة الدورة الاقتصادية
- ورقة قياس انكشاف الرافعة
- حاسبة قيود التوزيعات
- تحليل القيد الملزم

اليوم 7: التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

كيف يقدر البنك بنفسه قدر رأس المال الذي يحتاجه؟

- مخطط عملية التقييم الداخلي
- سجل المخاطر الجوهرية
- ورقة المستهدف الداخلي لرأس المال
- خريطة ربط شهية المخاطر
- نموذج توزيع رأس المال

اليوم 8: اختبار الضغط وتخطيط رأس المال

هل تصمد خطة رأس المال أمام انكماش شديد لكنه محتمل؟

- ورقة تصميم سيناريو الضغط
- نموذج إسقاط رأس المال
- قائمة إجراءات الإدارة
- اختبار الضغط العكسي
- مخطط رأس المال الطارئ

اليوم 9: الإفصاح والتقارير والحوكمة

كيف يرفع مركز رأس المال في تقارير ويفصح عنه ويناقش؟



- خريطة نماذج التقارير الرقابية
- نموذج الإفصاح العام
- مخطط مصدر بيانات رأس المال
- اختصاصات لجنة رأس المال
- مخطط تقرير رأس المال للمجلس

اليوم 10: حزمة إدارة رأس المال لبنك واحد

هل تدعم النسب والهوامش والتقييم الداخلي ونتائج الضغط خطة رأسمال واحدة؟

- تطبيق جدول إسناد الأوزان من الجلسة 3
- اختبار حساب الحد الأدنى للمخرجات من الجلسة 5
- مراجعة تحليل القيد الملزم من الجلسة 6
- فحص نموذج إسقاط رأس المال من الجلسة 8
- إنجاز حزمة إدارة رأس المال

المنهجية

يقوم البرنامج على ورش البيانات اعتمادا على حالة مشتركة لبنك متوسط الحجم له محفظة قروض شركات ومحفظة متاجرة وأدوات رأس مال مصدرة وخطة نمو. يبني المشاركون كل مخرج على الحالة ببيانات ميزانية جاهزة ثم يكييفونه مع بنك يعرفونه، مع ملاحظات مكتوبة من الميسرين في كل جلسة.

- نشاط مقترح: الانتقال من حقوق الملكية المحاسبية إلى الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية بعد الخصومات.
- نشاط مقترح: حساب الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة قروض بالمنهج الموحدة.
- نشاط مقترح: عرض خطة رأس المال تحت الضغط أمام لجنة مجلس تمثيلية.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة إدارة رأس المال لبنك واحد. وتضم الحزمة جسرا لتركيبية رأس المال وحساب الأصول المرجحة بالمخاطر واختبارا للحد الأدنى للمخرجات وتحليلا للقيد الملزم وإسقاطا لرأس المال تحت الضغط. وتستخدم الحزمة في العمل لافتتاح دورة تخطيط رأس المال التالية وإحاطة المجلس وتهيئة النقاش مع الجهات الرقابية ووكالات التصنيف.



الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب إدارة رأس المال وفق بازل 3 مديري المالية الجدد على رأس المال التنظيمي؟

نعم، فإدارة رأس المال وفق بازل 3 تدرس بالحالات والنماذج الجاهزة، ويفترض البرنامج خبرة في مالية البنوك أو المخاطر أو الخزينة دون عمل سابق في إعداد تقارير رأس المال.

على أي إطار يقوم تدريب إدارة رأس المال وفق بازل 3؟

يقوم تدريب إدارة رأس المال وفق بازل 3 على إطار بازل 3: الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية والمناهج الموحدة المنقحة والحد الأدنى للمخرجات وهوامش الأمان ونسبة الرافعة والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

كيف تستخدم حزمة تدريب إدارة رأس المال وفق بازل 3 في العمل؟

تستخدم حزمة إدارة رأس المال لافتتاح دورة تخطيط رأس المال التالية وإحاطة المجلس وتهيئة النقاش مع الجهات الرقابية ووكالات التصنيف.

بماذا تختلف إدارة رأس المال وفق بازل 3 عن تدريب إدارة سيولة البنوك؟

تتمحور إدارة رأس المال وفق بازل 3 حول جودة رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر وهوامش الأمان، بينما يغطي تدريب إدارة سيولة البنوك التمويل والتدفقات النقدية ومخزونات السيولة.