دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك

1 – 5 فبراير 2027

كيب تاون

دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك

المرجع: 37045_781 **التاريخ:** 1 – 5 فبراير 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** GBP 4800

ملخص البرنامج

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك محور دورة تدريبية تمتد أسبوع للمديرين الماليين ومديري المخاطر على المستوى الإداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة تقييم داخلي لرأس المال والسيولة في بنك واحد. تملك البنوك نماذج لرأس المال، ومع ذلك تبنى السيناريوهات وحدود الشهية للمخاطر وخطط التمويل في الغالب كل على حدة. وينتقل البرنامج من دورة التقييم وتحديد المخاطر إلى تصميم السيناريوهات، ثم إلى تخطيط رأس المال والسيولة، وصولا إلى حزمة يستطيع مجلس الإدارة اعتمادها. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تحتاج البنوك التجارية وبنوك التنمية والبنوك الإسلامية إلى إثبات أن رأس المال والسيولة يبقيان كافيين تحت الضغط. وتؤدي السيناريوهات الضعيفة وشهية المخاطر الغامضة وخطط رأس المال والتمويل المنفصلة إلى أسئلة رقابية متكررة وإلى تأخر الإجراءات الإدارية. أما جمع هذه العناصر في تقييم واحد فيتيح لمجلس الإدارة التحرك قبل تجاوز الحدود.

- مصداقية خطة رأس المال: تتحسن حين ترتبط السيناريوهات والهوامش والإجراءات الإدارية في خطة واحدة.
- فائدة شهية المخاطر: ترتفع حين تعاير الحدود على نتائج الضغط وتتابع.
- مرونة السيولة: تتحسن حين تختبر آفاق البقاء ومصادر التمويل معا.

المبادئ والأساس المعرفي

- إطار Basel الركيزة الثانية: يقرر مبدأ المراجعة الإشرافية الذي يقيم بموجبه كل بنك احتياجاته من رأس المال، ويطبق في الجلستين 1 و3 على دورة التقييم.
- عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة: تصفان تقييم البنك لرأس ماله ولسيولته، وتطبقان في الجلستين 2 و4 على بنية الحزمة.
- عملية المراجعة والتقييم الإشرافي SREP: توضح كيف يقرأ المشرف التقييم، وتطبق في الجلسة 5 على مساءلة المجلس.
- نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر: توفران مقاييس السيولة التي تقارن بها نتائج الضغط في الجلسة 4.

المشاركون المستهدفون

- المديرون الماليون الذين يعدون خطة رأس المال وإسقاطاتها.
- مديرو المخاطر الذين يملكون اختبارات الضغط وحدود شهية المخاطر.
- مديرو الخزينة وإدارة الأصول والخصوم الذين يخططون للتمويل وهوامش السيولة.
- قادة التدقيق الداخلي والامتثال الذين يراجعون التقييم قبل اعتماده.

تشمل البيئات المعتادة الأعمال المصرفية التجارية والمصرفية الإسلامية وتمويل التنمية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص المخاطر الجوهرية التي تحدد احتياجات البنك من رأس المال والسيولة.
2. سيكون المشاركون قادرين على بناء سيناريوهات ضغط تربط الصدمات الاقتصادية الكلية بنتائج البنك.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقييم حدود شهية المخاطر في ضوء نتائج الضغط.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات الإجراءات الإدارية التي تعيد رأس المال والسيولة تحت الضغط.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حزمة التقييم الداخلي أمام مجلس الإدارة والمشرف.

هيكل البرنامج

اليوم 1: التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ودورة التقييم

ماذا يلزم أن يثبته البنك عن رأس ماله وسيولته، وكيف تنظم الدورة؟

- خريطة دورة التقييم في الركيزة الثانية
- مصفوفة الحوكمة والملكية
- سجل تحديد المخاطر الجوهرية
- ورقة تسجيل جرد المخاطر
- قائمة فحص مصدر البيانات

اليوم 2: شهية المخاطر وتصميم الحدود

كيف تتحول بيانات الشهية إلى حدود يمكن متابعتها؟

- نموذج بيان شهية المخاطر
- جدول معايرة الحدود
- مجموعة مؤشرات الإنذار المبكر
- بروتوكول تصعيد التجاوزات
- مراجعة مخاطر التركز

اليوم 3: تصميم السيناريوهات وإسقاط رأس المال

كيف تغير السيناريوهات القاسية والمعقولة مركز رأس المال؟

- أداة صياغة سرد السيناريو
- ترجمة الصدمات الاقتصادية الكلية
- ورقة إسقاط خسائر الائتمان
- شلال هوامش رأس المال
- منهج اختبار الضغط العكسي

اليوم 4: تقييم السيولة والإجراءات الإدارية

هل يصمد التمويل أمام السيناريوهات، وما الإجراءات التي تعيد المركز؟

- قراءة نسبة تغطية السيولة تحت الضغط
- عرض فجوة نسبة صافي التمويل المستقر
- حساب أفق البقاء
- اختبار خطة التمويل الطارئ
- فحص مصداقية الإجراءات الإدارية

اليوم 5: حزمة التقييم لبنك واحد

هل تتكامل الأدوات السابقة في حزمة واحدة يستطيع مجلس الإدارة اعتمادها؟

- تطبيق سجل تحديد المخاطر الجوهرية من الجلسة 1
- اختبار جدول معايرة الحدود من الجلسة 2
- فحص شلال هوامش رأس المال من الجلسة 3
- تدريب على اختبار خطة التمويل الطارئ من الجلسة 4
- إنجاز حزمة التقييم الداخلي

المنهجية

يقوم البرنامج على ورشة بيانات من ملفات جاهزة لبنكين، أحدهما تجاري والآخر إسلامي، في كل منهما ميزانية وهيكل تمويل ومسودة بيان للشهية. يعمل المشاركون في مجموعات صغيرة، فيشغلون السيناريوهات ويدافعون عن النتائج والحدود أمام زملاء يؤدون دور مراجعي المجلس والمشرف.

- نشاط مقترح: ترجمة ارتفاع البطالة وهبوط قيم العقارات إلى خسائر ائتمانية وأثرها في رأس المال.
- نشاط مقترح: إعادة معايرة أحد الحدود بعد نتيجة ضغط وتحديد خطوة التصعيد.
- نشاط مقترح: مساءلة قائمة إجراءات إدارية وترتيبها بحسب مصداقيتها.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة تقييم داخلي لبنك واحد. وتضم الحزمة سجلا للمخاطر الجوهرية وبيانا للشهية مع الحدود وسيناريوهين للضغط مع نتائج رأس المال وقراءة لبقاء السيولة وقائمة بالإجراءات الإدارية. وتستخدم في العمل لإحاطة لجنة المجلس وللتحضير للحوار مع المشرف.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب برنامج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك المديرين الجدد على اختبارات الضغط؟

نعم، إذ يدرس التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك عبر ملفات جاهزة وقوالب. ويفترض خبرة في مالية البنوك أو المخاطر أو الخزينة، دون حاجة إلى برمجة النماذج.

على أي إطار يقوم التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك؟

يقوم التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك على إطار Basel في ركيزته الثانية، ونهج تقييم كفاية رأس المال والسيولة، ومقياسي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر.

كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك في العمل؟

تستخدم حزمة التقييم الداخلي لإحاطة لجنة المجلس والاتفاق على الحدود مع رؤساء الأعمال وإعداد أجوبة عن الأسئلة الرقابية.

بماذا يختلف التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك عن برنامج إدارة مخاطر البنوك العام؟

يركز التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط في البنوك على اختبار رأس المال والسيولة تحت الضغط ووضع الحدود، بينما يغطي برنامج إدارة المخاطر العام كل نوع من المخاطر والضوابط.