دورة إصلاحات بازل 4: الحد الأدنى للمخرجات والنهج المعياري وأثر رأس المال

27 سبتمبر – 1 أكتوبر 2027

كيب تاون

دورة إصلاحات بازل 4: الحد الأدنى للمخرجات والنهج المعياري وأثر رأس المال

المرجع: 939_42417 **التاريخ:** 27 سبتمبر – 1 أكتوبر 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** GBP 4800

ملخص البرنامج

إصلاحات بازل 4 محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقادة المخاطر والمالية وتخطيط رأس المال في المصارف، بمستوى إداري، وتنتهي بتقييم لأثر رأس المال في مصرف واحد. غيرت الإصلاحات النهائية طريقة قياس الأصول المرجحة بالمخاطر، وقيدت أثر النماذج الداخلية عبر الحد الأدنى للمخرجات، وحلت محل مقاربات سابقة للمخاطر التشغيلية. وينتقل البرنامج من المعيار إلى مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ثم الحد الأدنى للمخرجات وخطة الأثر، بالاعتماد على سجلات محافظ جاهزة من مصرف تجزئة وجهة إقراض تجاري. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في إصلاحات بازل 4 لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

المصرف الذي يقيس أثر الإصلاحات النهائية مبكرا يخطط رأس ماله وتسعيره وتركيبة محافظه بالأدلة لا بالتقديرات. أما حين يحكم على الأثر من النسب المعلنة وحدها فتظهر متأخرة ثغرات البيانات والاعتماد على النماذج وتفاوت المحافظ، وتكون الخيارات حينها أقل وأعلى كلفة. ويتوقع المجلس والمستثمرون صورة واضحة لمسار رأس المال خلال المرحلة الانتقالية. ويعمل البرنامج على المؤشرات التالية.

- دقة توقع نسبة رأس المال: تتحسن حين تعاد أوزان المخاطر من بيانات المحافظ.
- الاعتماد على النماذج: يصبح ظاهرا حين تقارن نتائج النماذج الداخلية بالنتائج المعيارية.
- جاهزية إجراءات الإدارة: ترتفع حين ترتب الخيارات بحسب أثرها في رأس المال وجهدها.

المبادئ والأساس المعرفي

- Basel III: Finalising post-crisis reforms المعيار الدولي الذي يحدد المقاربات المنقحة: يطبق في الجلسات من 1 إلى 4 مصدرا لكل احتساب.
- النهج المعياري لمخاطر الائتمان الطريقة المنقحة لإسناد أوزان المخاطر: يطبق في الجلسة 2 لإعادة احتساب الانكشاف في المحافظ.
- الحد الأدنى للمخرجات قيد على منفعة النماذج الداخلية قياسا بالمقاربات المعيارية: يطبق في الجلسة 4 لاختبار منفعة النماذج.
- إطار نسبة الرافعة مقياس داعم لا يقوم على المخاطر: يطبق في الجلسة 3 لمقارنة مقاييس الانكشاف.

المشاركون المستهدفون

- رؤساء المخاطر الذين يملكون قياس رأس المال وحوكمة النماذج.
- قادة تخطيط رأس المال الذين يتوقعون النسب ويحددون هوامش الأمان.
- مديرو التقارير التنظيمية الذين يعدون إقرارات رأس المال.
- قادة المالية والخزينة الذين يسعرون المنتجات ويخططون التمويل.

تشمل البيئات المعتادة مصارف التجزئة وجهات الإقراض التجاري ومؤسسات التمويل التنموي والمجموعات المصرفية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء خريطة للتغييرات التي تحدثها الإصلاحات النهائية في قياس رأس المال.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم أوزان المخاطر وفق النهج المعياري المنقح لمخاطر الائتمان.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص ثغرات البيانات التي تعيق إعادة احتساب الانكشافات.
4. سيكون المشاركون قادرين على قياس أثر الحد الأدنى للمخرجات في مصرف يعتمد على النماذج.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب إجراءات الإدارة بحسب أثرها في رأس المال وجهدها.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير تقييم أثر رأس المال أمام لجنة المخاطر بالمجلس.

هيكل البرنامج

اليوم 1: نطاق إصلاحات بازل 4 وبنية المعيار

ماذا تغير في الإصلاحات النهائية، وأين تلتقي التغييرات في نسبة رأس المال؟

- خريطة تغييرات الإصلاحات النهائية
- جولة في بناء الأصول المرجحة بالمخاطر
- مقارنة النماذج الداخلية بالنهج المعياري
- جدول مكونات نسبة رأس المال
- فحص جاهزية بيانات المحافظ

اليوم 2: النهج المعياري لمخاطر الائتمان

كيف تغير القواعد المعيارية المنقحة أوزان المخاطر في محافظ القروض؟

- ورقة ربط فئات الانكشاف
- تمرين إعادة احتساب أوزان المخاطر
- مراجعة معالجة الضمانات والتخفيف
- مقارنة انكشافات التجزئة والشركات
- مذكرة معالجة الأطراف غير المصنفة

اليوم 3: المخاطر التشغيلية وتعديل التقييم والرافعة

كيف يغير النهج التشغيلي الموحد وإطار تعديل التقييم المنقح ونسبة الرافعة الحاجة إلى رأس المال؟

- بناء النهج المعياري للمخاطر التشغيلية
- مراجعة بيانات سجل الخسائر
- مقارنة إطار تعديل تقييم الائتمان
- مراجعة مقياس انكشاف نسبة الرافعة
- ملخص رسوم رأس المال غير الائتمانية

اليوم 4: الحد الأدنى للمخرجات وتقييم أثر رأس المال

كيف يقيد الحد الأدنى للمخرجات أثر النماذج الداخلية، وماذا يفعل برأس المال خلال المرحلة الانتقالية؟

- نموذج احتساب الحد الأدنى للمخرجات
- تحليل جدول المرحلة الانتقالية
- تحليل فجوة منافع النماذج
- خريطة حرارية لأثر رأس المال في المحافظ
- ترتيب خيارات إجراءات الإدارة

اليوم 5: خطة أثر إصلاحات بازل 4 لمصرف واحد

هل تتكامل النتائج السابقة في خطة أثر تستطيع لجنة المخاطر بالمجلس اعتمادها؟

- تطبيق خريطة التغييرات من الجلسة 1
- اختبار نتائج أوزان المخاطر من الجلسة 2
- فحص ملخص الرسوم من الجلسة 3
- مراجعة الخريطة الحرارية للأثر من الجلسة 4
- إنجاز حزمة تقييم أثر المصرف

المنهجية

يقوم البرنامج على ورشة بيانات تعتمد على سجلات محافظ جاهزة من مصرف تجزئة وجهة إقراض تجاري تضم قوائم الانكشافات وبيانات الضمانات وسجلات الخسائر ومخرجات النماذج. يربط المشاركون الانكشافات ويعيدون احتساب أوزان المخاطر ويبنون الرسوم ويطبقون الحد الأدنى للمخرجات، ثم يدافعون عن نتائجهم أمام زملاء يؤدون دور لجنة المخاطر بالمجلس.

- نشاط مقترح: إعادة احتساب أوزان المخاطر لمحفظة قروض متنوعة.
- نشاط مقترح: مقارنة النتائج المعتمدة على النماذج بالنتائج المعيارية لمحفظتين.
- نشاط مقترح: ترتيب خمسة إجراءات إدارية بحسب أثرها في رأس المال.

المخرج الختامي

ينجز كل مشارك تقييما لأثر رأس المال في مصرف واحد. ويضم التقييم خريطة للانكشافات وأوزان مخاطر معاد احتسابها ورسم المخاطر التشغيلية ونتيجة الحد الأدنى للمخرجات وقائمة إجراءات مرتبة. ويعرض في العمل على لجنة المخاطر بالمجلس، ويصبح أساسا لخطط رأس المال ولكل مراجعة لاحقة للمرحلة الانتقالية.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب إصلاحات بازل 4 المديرين الذين ليست لهم خلفية في النمذجة؟

نعم، إذ تدرس إصلاحات بازل 4 بالاعتماد على سجلات وقوالب جاهزة. ويشترط وجود مسؤولية عن المخاطر أو رأس المال أو التقارير أو المالية في مصرف، دون خبرة في تطوير النماذج.

على أي معيار تقوم إصلاحات بازل 4 في هذا التدريب؟

تقوم إصلاحات بازل 4 على معيار لجنة بازل Basel III: Finalising post-crisis reforms، بما فيه النهج المعياري لمخاطر الائتمان ونهج المخاطر التشغيلية والحد الأدنى للمخرجات ونسبة الرافعة.

كيف يستخدم التقييم الناتج من تدريب إصلاحات بازل 4 في العمل؟

يعرض تقييم أثر رأس المال على لجنة المخاطر بالمجلس، وتستخدم أوزان المخاطر المعاد احتسابها في خطط رأس المال، ويحتفظ بقائمة الإجراءات لمتابعة المرحلة الانتقالية.