JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في إصلاحات قواعد رأس المال البنكي

23 – 27 أغسطس 2027

فيينا

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في إصلاحات قواعد رأس المال البنكي

المرجع: 82967_2238 **التاريخ:** 23 – 27 أغسطس 2027 **المكان:** فيينا **الرسوم:** GBP 5900

إصلاحات قواعد رأس المال البنكي دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المالية والمخاطر والتقارير الرقابية في البنوك، يبني فيها المشاركون تقييم أثر إصلاحات رأس المال على الميزانية العمومية لبنكهم. فكل مراجعة لمعايير رأس المال تغير حجم حقوق الملكية المطلوبة وطريقة تسعير الإقراض، مما يمس النمو والتوزيعات. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للممارسين الذين يعدون نسب رأس المال ويفسرونها.

لماذا تهم إصلاحات قواعد رأس المال البنكي الآن

ثلاث قوى تبقي إصلاحات قواعد رأس المال البنكي في صدارة اهتمام الإدارات المالية: جهات الإشراف التي تعيد ضبط قياس المخاطر بعد كل فترة ضغط، والمستثمرون ومحللو التصنيف الذين يقارنون متانة رأس المال بين البنوك، ومجالس الإدارة التي توازن بين النمو ورأس المال الذي يستهلكه كل قرض جديد. والبنك الذي يقرأ الإصلاحات مبكرا يعيد التسعير ويخطط للإصدار بهدوء، أما المتأخر فيواجه بيع أصول متعجلا أو تقييدا للإقراض. وتستند الدورة إلى معايير رأس المال المتفق عليها دوليا للبنوك: الحدود الدنيا القائمة على المخاطر، ونسبة الرافعة المالية كحد احتياطي، ومقاييس السيولة، والهوامش الرأسمالية.

المستفيدون من إصلاحات قواعد رأس المال البنكي

- موظفو المالية الذين يعدون نسب رأس المال ويطابقونها مع دفتر الأستاذ العام
- موظفو التقارير الرقابية الذين يستكملون نماذج رأس المال والسيولة الدورية
- موظفو المخاطر الذين يقيسون تعرضات الائتمان والسوق والتشغيل لأغراض الترجيح
- موظفو الخزينة والميزانية الذين يخططون لإصدار أدوات رأس المال وهيكل التمويل
- موظفو التدقيق الداخلي والرقابة الذين يختبرون سلسلة احتساب رأس المال

ويستفيد البنك أو المؤسسة المالية أكثر حين يحضر زملاء التقارير والمخاطر والخزينة معا ويتفقون على رؤية موحدة لانتقال أثر الإصلاحات عبر شرائح رأس المال.

قدرات إصلاحات قواعد رأس المال البنكي

يتتبع المشاركون كل تعديل في القواعد حتى النسبة التي يحركها.

- احتساب نسب حقوق الملكية العادية ورأس المال الإضافي والإجمالي من ميزانية نموذجية — لجنة رأس المال
- تقييم أثر أوزان المخاطر المعدلة على الأصول المرجحة بالمخاطر لكل محفظة — قرارات الإقراض والتسعير
- تطبيق اختبارات نسبة الرافعة المالية والسيولة إلى جانب المقاييس القائمة على المخاطر — خيارات التمويل في الخزينة
- موازنة أثر هوامش الحماية والهامش المعاكس للدورة والهامش النظامي على قدرة التوزيع — مجلس الإدارة والمستثمرون
- اختبار الاستقطاعات الرأسمالية مثل الشهرة والأصول الضريبية المؤجلة — المدققون الخارجيون وجهات الإشراف
- عرض أثر الإصلاح المرحلي بافتراضات واضحة — الإدارة العليا وخطة رأس المال

مصطلحات إصلاحات قواعد رأس المال البنكي الأساسية

- الأصول المرجحة بالمخاطر — تعرضات تضرب في معاملات مخاطر بحيث تتطلب الأصول الأعلى خطورة رأس مال أكبر
- حقوق الملكية العادية من الشريحة الأولى — أعلى رأس مال جودة، ويتكون أساسا من الأسهم العادية والأرباح المحتجزة، ويمتص الخسائر أولا
- نسبة الرافعة المالية — رأس مال الشريحة الأولى مقسوما على إجمالي التعرضات غير المرجحة، وتعمل حدا احتياطيا للمقاييس القائمة على المخاطر
- هامش حماية رأس المال — طبقة إضافية من حقوق الملكية العادية فوق الحد الأدنى تقيد التوزيعات والمكافآت عند اختراقها
- الحد الأدنى للمخرجات — قيد يمنع الأصول المرجحة المحتسبة بالنماذج الداخلية من الهبوط دون نسبة محددة من نتائج الأسلوب المعياري
- الاستقطاع الرأسمالي — بند مثل الشهرة يحذف من رأس المال لأنه لا يمتص الخسائر بصورة موثوقة

إصلاحات قواعد رأس المال البنكي يوما بيوم

اليوم 1: كيف تطورت قواعد رأس المال

- الجدول الزمني لاتفاقيات رأس المال المبكرة — لماذا تحولت النسب البسيطة إلى نسب قائمة على المخاطر
- دروس الأزمات البنكية — نقاط الضعف التي استهدفتها كل جولة إصلاح
- هيكل شرائح رأس المال — جودة الأدوات المحتسبة ضمن الحدود الدنيا
- جدول الاستقطاعات الرأسمالية — معالجة الشهرة والأصول غير الملموسة والضريبة المؤجلة
- جسر رأس المال الرقابي وحقوق الملكية المحاسبية — مطابقة الأرقام المنشورة

اليوم 2: قياس الأصول المرجحة بالمخاطر

- أوزان مخاطر الائتمان المعيارية — فئات التعرض واستخدام التصنيفات الخارجية
- أساليب التصنيف الداخلي — مدخلات احتمال التعثر والخسارة عند التعثر
- أساليب رأس مال مخاطر السوق — حدود محفظة المتاجرة ومقاييس الحساسية
- المقياس المعياري لمخاطر التشغيل — مؤشر الأعمال وسجل الخسائر
- احتساب الحد الأدنى للمخرجات — تقييد منافع النماذج الداخلية

اليوم 3: الرافعة المالية والسيولة والهوامش

- مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية — البنود خارج الميزانية والمشتقات
- نسبة تغطية السيولة — الأصول السائلة عالية الجودة مقابل التدفقات الخارجة تحت الضغط
- نسبة صافي التمويل المستقر — مواءمة التمويل المستقر مع آجال الأصول
- متطلب الهوامش المجمعة — طبقات الحماية والهامش المعاكس للدورة والهامش النظامي
- الحد الأقصى للمبلغ القابل للتوزيع — قيود الأرباح والكوبونات عند الاختراق

اليوم 4: أثر الإصلاحات على الميزانية العمومية

- نمذجة أثر المحافظ — محافظ الرهن العقاري والشركات وتمويل التجارة
- توقعات تخطيط رأس المال — الأرباح المحتجزة والإصدار ومسارات النمو
- التسعير المعدل بالمخاطر — العائد على الأصول المرجحة لكل منتج
- الترتيبات الانتقالية والتطبيق المرحلي — تسلسل بناء رأس المال
- اختبار ضغط نسب رأس المال — السيناريوهات المعاكسة وإجراءات الإدارة

اليوم 5: ممارسة تقييم أثر إصلاحات رأس المال

- بناء مصنف نسب رأس المال — تطبيق شرائح واستقطاعات اليوم الأول
- إعادة احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر — تطبيق أوزان اليوم الثاني المعدلة
- اختبار هامش الأمان الرأسمالي — تطبيق فحوص الرافعة والهوامش من اليوم الثالث
- سردية إحاطة مجلس الإدارة — شرح الافتراضات وخيارات الإدارة
- تقييم أثر إصلاحات رأس المال — جسر النسب المكتمل وقائمة الإجراءات

تطبيق إصلاحات قواعد رأس المال البنكي بعد الدورة

- إعادة بناء جسر نسب رأس المال في البنك باستخدام أوزان المخاطر المعدلة والحد الأدنى للمخرجات، وعرض الفجوة على لجنة رأس المال
- تمرير سيناريو معاكس واحد عبر اختبار هامش الأمان الرأسمالي واقتراح إجراءات إدارية على الخزينة

أسئلة حول إصلاحات قواعد رأس المال البنكي

ما إصلاحات قواعد رأس المال البنكي ولماذا تهم الآن؟

إصلاحات قواعد رأس المال البنكي هي المراجعة المستمرة لمعايير رأس المال والرافعة والسيولة الدنيا التي تستوفيها البنوك. وتهم الآن لأن أوزان المخاطر والحدود المعدلة تغير حجم حقوق الملكية التي يستهلكها كل قرض، فتؤثر في التسعير والنمو والتوزيعات.

من يستفيد أكثر من دورة إصلاحات قواعد رأس المال البنكي؟

يستفيد أكثر موظفو المالية والتقارير الرقابية وقياس المخاطر والخزينة. فكل من يعد نسب رأس المال أو يراجعها أو يخطط لها يكتسب قدرة أوضح على تفسير الأرقام واستباق أثر التعديلات.

كيف تختلف دورة إصلاحات قواعد رأس المال البنكي عن دورة عامة في إدارة المخاطر البنكية؟

تركز على القواعد ذاتها وحساباتها. فدورة إدارة المخاطر العامة تتناول تحديد المخاطر وضبطها، بينما تتتبع هذه الدورة تطور معايير رأس المال وتحتسب أثر كل إصلاح على نسب الميزانية العمومية.

ماذا تعود به من دورة إصلاحات قواعد رأس المال البنكي؟

تعود بتقييم أثر إصلاحات رأس المال، ويضم جسرا للنسب وأصولا مرجحة معاد احتسابها واختبارات للهوامش وقائمة إجراءات تراجعها لجنة رأس المال.

إصلاحات قواعد رأس المال البنكي: الطريق إلى الأمام

يمنح تقييم أثر إصلاحات رأس المال لجنة رأس المال نقطة انطلاق واضحة: هل يستوعب هامش الأمان الحالي الجولة التالية من التعديلات، أم يلزم إصدار أدوات جديدة أو إعادة تسعير أو تعديل المحافظ. ويستخدمه موظفو المالية والخزينة والمخاطر معا. وبعد أول استخدام تستحق افتراضات الحد الأدنى للمخرجات والهوامش المراجعة، لأنها الأكثر تغيرا خلال التطبيق المرحلي.