JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط

16 – 20 أغسطس 2027

ميلانو

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط

**المرجع:** 86764_2323 **التاريخ:** 16 – 20 أغسطس 2027 **المكان:** ميلانو **الرسوم:** GBP 6200

تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المالية والمخاطر والخزينة في البنوك الذين يعدون توقعات رأس المال المستقبلية، وتنتهي بمسودة خطة رأس المال البنكي لمؤسساتهم. تحكم مجالس الإدارة والجهات الرقابية اليوم على توزيعات الأرباح وخطط النمو من خلال الهامش المتوقع في فترات الركود. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط.

## لماذا يهم تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط الآن

ثلاثة ضغوط تشكل هذا المجال اليوم. تتوقع جهات الإشراف أن تثبت البنوك بقاء حقوق الملكية فوق المتطلبات خلال ركود حاد ومعقول، لا في تاريخ التقرير فقط. ويقرأ المساهمون ومحللو التصنيف قرارات توزيع الأرباح وإعادة شراء الأسهم بوصفها إشارات على المتانة، فترتبط خيارات التوزيع بالهامش المتوقع. وتتنافس وحدات الخزينة والإقراض على حقوق ملكية محدودة، فيتحول التوزيع إلى تفاوض استراتيجي. التوقعات المتسرعة قد تفرض بيع أصول مفاجئا أو وقف التوزيعات، بينما تدعم التوقعات الرصينة نموا مستقرا في الإقراض.

## المستفيدون من تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط

- موظفو المالية الذين يتوقعون حقوق الملكية العادية والأرباح المحتجزة وهامش التوزيع عبر أفق التخطيط
- محللو المخاطر الذين يحولون السيناريوهات الاقتصادية الكلية إلى خسائر ائتمانية وصدمات سوقية وتقديرات خسائر تشغيلية
- موظفو الخزينة المسؤولون عن إصدار الديون الثانوية وغيرها من الأدوات المؤهلة
- مراقبو وحدات الأعمال الذين يطلبون حقوق ملكية للإقراض الجديد ويبررون العائد المحقق منها
- مختصو التقارير الذين يحسبون الأصول المرجحة بالمخاطر ويعدون تقارير النسب

تستفيد المجموعات المتوسطة من المالية والمخاطر والخزينة أكثر عند الحضور معا، لأن الخطة لا تصمد إلا حين تبنى كل التوقعات على سيناريو واحد مشترك.

## قدرات تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط

ينتقل المشاركون من قراءة تقارير النسب إلى توقعات مستقبلية تربط السيناريوهات والتعرضات وحقوق الملكية.

- حساب الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل — مقام كل نسبة معلنة
- توقع حقوق الملكية العادية والأدوات المؤهلة في المسارات المعاكسة — قرار مجلس الإدارة بشأن التوزيعات
- تصميم هامش إداري فوق المتطلبات المجمعة — خيارات الإصدار وتوقيته لدى أمين الخزينة
- توزيع حقوق الملكية على خطوط الأعمال بمقاييس العائد المعدل بالمخاطر — تفاوض نمو الإقراض
- اختبار نسبة الرافعة المالية إلى جانب النسب المرتكزة على المخاطر — القيد الحاكم لتوسع الميزانية
- عرض الهامش المتوقع وإجراءات التعافي — الحوار مع الإدارة العليا وجهات الإشراف

## مصطلحات تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط الأساسية

- حقوق الملكية العادية من الشريحة الأولى — أعلى رأس مال جودة في امتصاص الخسائر، وتتكون أساسا من الأسهم العادية والأرباح المحتجزة.
- الأصول المرجحة بالمخاطر — تعرضات معدلة بأوزان تعكس احتمال الخسارة، وتشكل مقام نسب رأس المال المرتكزة على المخاطر.
- هامش الحفاظ على رأس المال — طبقة من حقوق الملكية فوق الحد الأدنى، يؤدي اختراقها إلى تقييد التوزيعات وإعادة الشراء والمكافآت التقديرية.
- الهامش المعاكس للدورة الاقتصادية — إضافة ترفع في فترات طفرة الائتمان وتحرر في فترات الركود.
- نسبة الرافعة المالية — رأس مال الشريحة الأولى مقسوما على إجمالي التعرض غير المرجح، وهي حد احتياطي لا يعتمد على أوزان المخاطر.
- الهامش الإداري — مساحة يختار البنك الاحتفاظ بها فوق جميع المتطلبات لامتصاص خسائر الضغط المتوقعة.

## تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط يوما بيوم

### اليوم 1: هيكل رأس المال وطبقات المتطلبات

- شرائح رأس المال المؤهل — ما يحتسب ضمن امتصاص الخسائر
- الاستقطاعات والتعديلات الرقابية — أثرها على حقوق الملكية المعلنة
- النسب الدنيا وطبقات الهوامش — نقطة بدء قيود التوزيع
- إضافات الركيزة الثانية — مخاطر خاصة بالبنك تتجاوز الحد الأدنى
- لوحة نسب رأس المال — تحديد نقطة انطلاق التوقعات

## اليوم 2: قياس التعرضات المرجحة بالمخاطر

- أوزان مخاطر الائتمان المعيارية — تسعير محافظ الشركات والأفراد والرهون العقارية
- معايير التصنيف الداخلي — احتمال التعثر والخسارة عند التعثر
- متطلبات رأس المال لمخاطر السوق — خيارات تعرض محفظة التداول
- رأس مال المخاطر التشغيلية — مدخلات مؤشر الأعمال وسجل الخسائر
- الحدود الدنيا للمخرجات وتعرض الرافعة — قيود على مكاسب النماذج الداخلية

## اليوم 3: تصميم السيناريوهات وتوقع خسائر الضغط

- السرديات الاقتصادية الكلية المعاكسة — اختيار درجة الحدة ومعقولية السيناريو
- توقع الانخفاض الائتماني — ربط البطالة وأسعار الفائدة بالخسائر
- صافي دخل الفوائد تحت الضغط — انكماش الهوامش وتكاليف التمويل
- انتقال أوزان المخاطر — خفض التصنيفات وتضخم مقام النسبة
- اختبار الضغط العكسي — تحديد السيناريو الذي يخترق الهوامش

## اليوم 4: تحديد حجم الهوامش وتوزيع حقوق الملكية

- معايرة الهامش الإداري — المساحة مقابل ذروة تراجع الضغط
- تحليل القدرة على التوزيع — حدود الأرباح الموزعة وإعادة الشراء
- العائد المعدل بالمخاطر على رأس المال — ترتيب طلبات خطوط الأعمال
- تخطيط إصدار الأدوات الثانوية — موازنة التوقيت والتكلفة
- قائمة إجراءات التعافي — أدوات موثوقة عند تراجع النسب

## اليوم 5: ممارسة خطة رأس المال البنكي

- مطابقة النسب الافتتاحية — تطبيق لوحة اليوم 1 على بنك افتراضي
- بناء التعرضات المتوقعة — تطبيق أوزان اليوم 2 على افتراضات النمو
- تراكب مسار الضغط — تطبيق خسائر اليوم 3 على توقع حقوق الملكية
- محاكاة مساءلة مجلس الإدارة — الدفاع عن خيارات الهامش والتوزيع
- مسودة خطة رأس المال البنكي — التوقعات والهوامش والتوزيعات والإجراءات

## تطبيق تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط بعد الدورة

- إجراء اختبار ضغط عكسي على الميزانية الحالية ورفع السيناريو المخترق إلى لجنة الأصول والخصوم.
- ترتيب طلبات حقوق الملكية المعلقة لخطوط الأعمال حسب العائد المعدل بالمخاطر وعرض توزيع معدل يحافظ على الهامش الإداري.

## أسئلة حول تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط

### ما تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط، ولماذا يهم الآن؟

هو ممارسة توقع حقوق ملكية البنك وأصوله المرجحة بالمخاطر في سيناريوهات معاكسة وتحديد الهامش فوق المتطلبات. ويهم الآن لأن قرارات التوزيع والنمو والإصدار تقيم وفق المتانة المتوقعة لا وفق نسب اليوم وحدها.

### من يستفيد أكثر من تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط؟

يستفيد موظفو المالية والمخاطر والخزينة أكثر من غيرهم. يقدم كل منهم جزءا من الخطة: توقعات حقوق الملكية أو خسائر الضغط أو أوزان المخاطر أو طلبات خطوط الأعمال.

### كيف يختلف تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط عن دورة في السيولة أو التحليل الائتماني؟

يركز على هامش الملاءة بدلا من النقد والتمويل، وعلى الميزانية كلها بدلا من المقترضين الأفراد.

### ماذا تعود به من تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط؟

تعود بمسودة خطة مبنية على بنك افتراضي، تتضمن النسب المتوقعة وهامشا إداريا محدد الحجم وتوزيعا على خطوط الأعمال وقائمة بإجراءات التعافي.

## تخطيط رأس المال البنكي وتوزيع هوامش الضغط: الطريق إلى الأمام

تحدد خطة رأس المال البنكي أولا مقدار ما يمكن لمجلس الإدارة توزيعه مع الحفاظ على الهامش خلال ركود حاد. ويعتمدها فريق المالية والمخاطر والخزينة مرجعا مشتركا لقرارات النمو والإصدار. وبعد دورتها الأولى تستحق مراجعة حدة السيناريو وتوزيع حقوق الملكية على خطوط الأعمال.