JUPITER PRIME
Consulting • Training • Advisory
جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين

24 – 28 مايو 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين

المرجع: 87557_2341 **التاريخ:** 24 – 28 مايو 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المخاطر والمالية والاتصال الرقابي في البنوك، يستعدون فيها للفحص الميداني ويبنون ملف الجاهزية الرقابية. فالجهات الرقابية باتت تختبر أرقام رأس المال والسيولة والأصول المرجحة بالمخاطر مقابل الأدلة التي تسندها، وقد تتحول إجابة ضعيفة في قاعة الفحص إلى ملاحظات أو متطلبات رأسمالية إضافية أو أوامر معالجة. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين.

لماذا يهم التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين الآن

ثلاثة ضغوط تشكل العمل الرقابي اليوم: اعتماد المفتشين المتزايد على طلبات البيانات والفحوص الآلية للتقارير، وتشدد القواعد الاحترازية الخاصة برأس المال والسيولة، وتوقع مجالس الإدارة خطابات تفتيش خالية من المفاجآت. البنك الذي يجهز أدلته ويملك أرقامه ويجيب المفتشين بإجابات متسقة يحصر الملاحظات في نطاق ضيق ويبقي المعالجة متناسبة. أما البنك الذي يناقض بياناته المقدمة فيدعو إلى توسيع النطاق وفرض متطلبات إضافية. تستند الدورة إلى عملية المراجعة والتقييم الرقابي، والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال، والتقييم الداخلي لكفاية السيولة، مع شرح كل منها بلغة عامة.

المستفيدون من التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين

- الموظفون الذين ينسقون طلبات المفتشين وقوائم الوثائق وجداول الاجتماعات داخل البنك
- موظفو المخاطر المسؤولون عن أرقام الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- موظفو المالية والتقارير الرقابية الذين يعدون النماذج الاحترازية والمطابقات
- محللو الخزينة الذين ينتجون نسب السيولة وخطط التمويل ونتائج اختبارات الضغط
- موظفو التدقيق الداخلي والامتثال الذين يتابعون الملاحظات وأدلة المعالجة

يستفيد البنك أكثر حين يحضر معا مسؤول الاتصال الرقابي ومحلل التقارير وصاحب ملف المخاطر.

قدرات التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين

يغادر المشاركون قادرين على التحضير للفحص بوصفه عملا منظما له مسؤولون واضحون وأرقام قابلة للتتبع وإجابات متسقة.

- ربط قوائم طلبات المفتشين بأصحاب الوثائق ومصادر الأدلة — تنسيق التفتيش
- مطابقة أرقام رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر مع دفتر الأستاذ — اعتماد الإدارة المالية
- اختبار نسب السيولة وافتراضات التمويل قبل أن يختبرها المفتشون — لجنة الخزينة
- إعداد مذكرات إحاطة موجزة والرد على اعتراضات المفتشين بالأدلة — الإدارة العليا
- صياغة ردود الإدارة وخطط المعالجة لملاحظات التفتيش — لجنة المخاطر في مجلس الإدارة
- بناء ملف الجاهزية الرقابية وتحديثه — وظيفة الاتصال الرقابي

مصطلحات التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين الأساسية

- المراجعة والتقييم الرقابي — التقييم الدوري الذي تحكم فيه الجهة الرقابية على مخاطر البنك وضوابطه ورأس ماله وسيولته.
- الأصول المرجحة بالمخاطر — التعرضات بعد تعديلها بأوزان المخاطر، وتشكل مقام نسب رأس المال في البنك.
- المتطلب الرأسمالي الإضافي — رأس مال إضافي تفرضه الجهة الرقابية لمخاطر لا تغطيها قواعد الحد الأدنى بالكامل.
- نسبة تغطية السيولة — الأصول السائلة عالية الجودة مقيسة إلى صافي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة خلال ضغط مدته ثلاثون يوما.
- ملاحظة التفتيش — ضعف موثق يثيره المفتشون ويتطلب ردا من الإدارة ومعالجة.
- قائمة الطلبات — جدول المفتش للوثائق والبيانات والمقابلات المطلوبة قبل الزيارة الميدانية وخلالها.

التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين يوما بيوم

اليوم 1: المشهد الرقابي

- دورة المراجعة الرقابية — موقع التفتيش الميداني منها
- تصنيفات الرقابة القائمة على المخاطر — كيف يحدد المفتشون نطاق التفتيش
- نماذج الرقابة المكتبية — الإشارات التي تستدعي زيارات المفتشين
- التفتيش الموضوعي مقابل التفتيش الكامل — تخصيص موارد البنك للاستجابة
- ميثاق الاتصال الرقابي — من يتحدث باسم البنك

اليوم 2: قواعد رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر

- شرائح رأس المال والاستقطاعات — الدفاع عن قاعدة رأس المال المعلنة
- أوزان مخاطر الائتمان وفئات التعرض — اختبار خيارات التصنيف
- متطلبات مخاطر السوق والتشغيل — تفسير التحركات للمفتشين
- التقييم الداخلي لكفاية رأس المال — ربط المخاطر بحاجة رأس المال
- مطابقة دفتر الأستاذ مع النموذج الرقابي — دليل لكل رقم معلن

اليوم 3: قواعد السيولة وأدلة الضغط

- بناء نسبة تغطية السيولة — أهلية الأصول ومعدلات التدفق الخارج
- نسبة صافي التمويل المستقر — الافتراضات السلوكية التي يعترض عليها المفتشون
- التقييم الداخلي لكفاية السيولة — أفق الصمود والهوامش الوقائية
- خطة التمويل الطارئ — المحفزات والإجراءات والمسؤوليات
- سردية اختبارات الضغط — ربط السيناريوهات بإجراءات الإدارة

اليوم 4: داخل قاعة الفحص

- فرز قائمة الطلبات — المسؤولون والمهل وفحوص الجودة
- مذكرات التحضير للمقابلات — إجابات متسقة عبر خطوط الأعمال
- أساليب التعامل مع الاعتراض — التسليم أو التوضيح أو التصعيد
- مراجعة مسودة الملاحظات — ردود الدقة الواقعية ضمن المهلة
- تصميم خطة المعالجة — المراحل والأدلة ومعايير الإغلاق

اليوم 5: ممارسة ملف الجاهزية الرقابية

- مقابلة مفتش تجريبية — تطبيق مذكرات الإحاطة والتعامل مع الاعتراض
- حزمة أدلة رأس المال — تطبيق المطابقات وروابط التقييم
- حزمة أدلة السيولة — تطبيق بناء النسب وسردية الضغط
- إعداد متتبع الملاحظات — متابعة المعالجة حتى الإغلاق
- ملف الجاهزية الرقابية — تجميع المسؤولين والأدلة والردود

تطبيق التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين بعد الدورة

- تنفيذ قائمة طلبات تجريبية عبر مكاتب رأس المال والسيولة والائتمان وتسجيل الفجوات في ملكية الوثائق.
- مطابقة نموذج احترازي واحد مع دفتر الأستاذ وحفظ المطابقة دليلا للزيارة الميدانية القادمة.

أسئلة حول التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين

ما التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين، ولماذا يهم الآن؟

هو الطريقة التي يستعد بها البنك للفحص الميداني لرأس ماله وسيولته وضوابطه ويستضيفه ويجيب عنه. ويهم الآن لأن المفتشين يختبرون الأرقام مقابل الأدلة عن قرب، والإجابات الضعيفة تقود إلى ملاحظات وتوسيع النطاق ومتطلبات رأسمالية إضافية.

من الأدوار الأكثر استفادة من التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين؟

يستفيد أكثر موظفو الاتصال الرقابي والمخاطر والمالية والخزينة والتدقيق. وتزداد استفادتك إن كنت تنسق طلبات المفتشين أو تملك أرقاما معلنة.

كيف يختلف التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين عن دورة تخطيط رأس المال؟

دورة تخطيط رأس المال تضع الأهداف والهوامش للسنوات المقبلة. أما هذا الموضوع فيركز على إثبات الأرقام الحالية أمام المفتشين: الأدلة والمطابقات والمقابلات والملاحظات والمعالجة.

ماذا تعود به من التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين؟

تعود بملف الجاهزية الرقابية. يضم خريطة قائمة الطلبات وحزم أدلة رأس المال والسيولة ومذكرات المقابلات ومتتبع الملاحظات، ويمكن لبنكك إعادة استخدامه قبل كل فحص.

التفتيش الرقابي على البنوك والحوار مع المفتشين: الطريق إلى الأمام

يحدد ملف الجاهزية الرقابية أولا من يملك كل طلب من طلبات المفتشين، وأي الأرقام تحتاج إلى أدلة أقوى قبل الزيارة القادمة. يستخدمه مسؤولو الاتصال الرقابي لإحاطة الإدارة العليا، ويحدث أصحاب المخاطر والمالية حزم أدلته. وبعد أول فحص، تستحق مذكرات المقابلات ومتتبع الملاحظات مراجعة لمعرفة الفجوات التي كشفها اعتراض المفتشين.