

معايير بازل 3، تقييم المخاطر واختبار التحمل

لمحة عامة

- هذه الدورة مصممة للمستوى المتوسط حيث تتعمق في أحكام بازل 3، وممارسة تقييم المخاطر المستمرة داخل البنوك، والدور الحيوي لاختبارات التحمل.
- بانتهاء هذه الدورة سيكتسب المشاركون فهم كامل للتقييم الداخلي للمخاطر كما هو مطلوب في معايير بازل 3 وخاصة بالنسبة لعملية ICAAP.
- سيتم القيام بتحليل متعمق حول أهمية إجراء اختبار التحمل للمؤسسات المالية ولماذا بدأ المراقبون الماليون بالاهتمام الفائق بهذا الاختبار بعد الأزمة المالية 2008.

أهداف الدورة

سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من:

- تعميق فهم العناصر الأساسية لأحكام اطار بازل 3
- فهم المصفوفات والإجراءات الأساسية لتقييم المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية
- ترسيخ فهم أهمية إجراء اختبار التحمل على أنه جزء أساسي من إدارة المخاطر
- تطبيق المهارات التحليلية لتحديد مركز مخاطر الائتمان وتركيز مخاطر التمويل ومخاطر السيولة النظامية

الفئات المستهدفة

- هذه الدورة مناسبة لجميع العاملين في القطاع المصرفي، بما في ذلك مدراء الثروة ومدققي الحسابات ومهنيين مراقبة المنتجات والخزينة.

المحاور العلمية

- اختراق السيناريوهات
- اختبار تحمل المخاطر
- أفضل ممارسة لتطبيق نموذج التحمل
- قيادة الفكر

فهم الدور التنظيمي للبنك الدولي

- لمحة عامة عن البيانات المالية للبنوك – مبادئ المحاسبة
- تكوين الميزانية العمومية – أنواع الأصول والمطلوبات
- فهم العناصر الأساسية للأرباح والخسائر – بيان الدخل
- مراجعة الفرق بين الدفتر البنكي والدفتر التجاري

- رأس مال حقوق الملكية للمؤسسات المالية
- توضيح الفرق بين قضايا السيولة والملاءة المالية
- التفرقة بين مبدأ استمرارية أعمال البنك ومبدأ ضمان أموال المودعين
- شرح كفاية رأس المال
- التعريف المحاسبية والتنظيمية للأموال الخاصة
- الفلاتر التحوطية واحتياطات إعادة التقييم AOCI
- معالجة الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة وموجودات الضرائب المؤجلة
- معالجة الأوراق المالية والتعرضات خارج الميزانية

معالجة بازل للمخاطر السوقية

- القيمة المعرضة للمخاطر - الأساس المنطقي والنظرية وطرق الحساب
- محدودية القيمة المعرضة للمخاطر
- ماذا عن مخاطر شروط الإخلال - هل تتأثر القيمة المعرضة للمخاطر؟
- ترجيح المخاطر السوقية
- المنهجية الموحدة
- مخاطر أسعار الفائدة في كل من الدفاتر المصرفية والتجارية
- نظرة عامة على نهج النماذج الداخلية (IMA)
- تأثير مخاطر السوق على الأدوات المالية في الدفاتر التجارية
- التقلبات وضغوط السوق

المخاطر التشغيلية وفقا لبازل

- تعريف المخاطر التشغيلية التي أُدخلت على إطار عمل اتفاقية بازل 2
- دورة حياة المخاطر التشغيلية
- مقاييس قياس بازل:
- المؤشر الأساسي
- المنهجية القياسية
- أساليب القياس المتقدمة
- ترجيح المخاطر تحت كل منهجية
- التداول غير المشروع - الخسائر الناجمة
- توليد السيناريوهات - لمؤشرات الأداء الرئيسية، مشاركة الإدارة في وضع نموذج للسيناريوهات المعاكسة
- تحديد مدى التعرض وشدة "القيم المتطرفة" ومخاطر شروط الإخلال
- منهجية توزيع الخسارة (LDA) والتحليل المُستند الى سيناريو (SBA)
- تطبيق تقنيات القيمة المعرضة للمخاطر وتقنيات المخاطر التشغيلية
- تحديد الخسائر - القياس والإدارة والرصد والإبلاغ
- دمج إدارة المخاطر التشغيلية في إطار إدارة المخاطر المؤسسية

بدائل استخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية

- تطوير نماذج رصد النتائج داخليا لتقييم مخاطر القروض للشركات
- تباين منهجيات الاقتصاد المتقدمة والناشئة في تقييم مخاطر الائتمان

مخاطر التركيز الائتماني والتعرضات الكبيرة

- مخاطر التركيز - لم يتم الاستحواذ عليها بشكل كاف بموجب منهجيات الركيزة الأولى
- ملخص موجز لعملية المراجعة والتقييم الرقابي (SREP)
- معالجة مخاطر التركيز ضمن إطار الركيزة الثانية لكفاءة رأس المال الداخلي
- تحديد مخاطر التركيز القطاعي - المبادئ العامة
- تحديد مخاطر التركيز في دول مجلس التعاون الخليجي
- النمذجة واختبار تحمل المخاطر
- شرح تقنيات إجراء اختبارات تحمل المخاطر
- الاختبار الرجعي باستخدام العوائد السابقة
- انشاء سيناريوهات - اختبار الضغط باستخدام عوائد افتراضية
- أحجام العينات التاريخية - هل هي كبيرة بما يكفي لتشمل مجموعة واسعة من الظروف؟
- خطر تحسين معايير إدارة المخاطر - الإفراط في تركيب البيانات القديمة
- طرق النمذجة - سيناريوهات الطوارئ
- قيود التوزيع الطبيعي كأساس للنمذجة الاحتمالية
- تحديد مدى التعرض وشدة "القيم المتطرفة" والمخاطر المتطرفة

محفزات مخاطر الجهات المقترضة المقابلة (CCR)

- فصل تأثير المخاطر السوقية على مراكز التداول من CCR
- مخاطر الطرف المقابل في التسعير - استخدام فروقات الأسعار والتصنيفات
- احتمالية التخلف عن السداد - (PD) تقدير احتمالية التقدير والتعرض للمخاطر الافتراضية (EAD)
- الالتزام الإيجابي المتوقع (EPE)
- خسائر التخلف عن السداد (LGD) ومعدلات الاسترداد
- مخاطر الطرف المقابل في مقايضات التخلف عن السداد
- مخاطر الطرف المقابل في مقايضات أسعار الفائدة
- خبرة شركات التأمين AIG وشركات التأمين الأحادية في الأزمة المالية
- دور غرفة المقاصة المركزية
- تحليل الإجهاد و سيناريوهات الضغط العشوائية
- عوامل السوق التي تؤدي إلى تدهور الائتمان من طرف آخر

تعديل قيمة الائتمان CVA والضمانات

- تعريف تعديل قيمة الائتمان (CVA)
- تحديد التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأثر مخاطر السوق على المشتقات
- التعرض الإيجابي المتوقع والتعرض لأسوأ الحالات
- طبيعة الضمانات - معالجة ISDA
- فوائده إدارة الضمانات الفعالة
- تأثير تصفية المخاطر على CVA
- تأثير الضمانات على CVA
- التحوط ومقايضات التخلف عن السداد
- أدوات التحوط المؤهلة
- مخاطر الطرف الثنائي والضمانات
- الضمانات المفرطة ومخاطر التخلف عن السداد من الطرف المقابل

نسبة تغطية السيولة (LCR)

- شرح نسبة تغطية السيولة (LCR)
- معايير إدراج الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
- فئات - HQLA المستوى 1، ومستويات 2 و A و B2
- 30 يوم لتقلبات السوق الصادرة
- معدلات التشغيل
- صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR)
- شرح التمويل المتاح مقابل التمويل المطلوب (RSF)
- عوامل الترجيح ل ASF و RSF

تأثير بازل 3 على نموذج الأعمال المصرفية

- تأثير مخاطر السيولة على حقوق الملكية في تعرضات الميزانية العمومية إلى غير أصول HQLA
- اكتناز أصول المستوى HQLA1
- العواقب غير المقصودة على السيولة الكلية من لوائح بازل 3
- ربط جودة الائتمان المصرفي السيادي والمحلي
- انخفاض المخزون من سندات الشركات التي يحتفظ بها المتعاملون الرئيسيون
- متطلبات الخسائر غير المحققة مع الأوراق المالية المتاحة للبيع والتي سيتم خصمها من المعيار 1
- شرح أدوات رأس المال المحتملة (كوكوز)
- دور كوكو كمساهم في AT1 لأغراض كفاية رأس المال
- نبذة مختصرة عن عدم قدرة أدوات رأس المال المحتملة على رؤية النتائج المترتبة على التحويل
- تعرض صندوق الثروة السيادية (SWF) إلى عمليات تصفية مرتفعة لأصول SWF
- التعليق / التخفيضات المحتملة لمدفوعات القسائم لشركة التمويل
- ضمانات تصفية المخاطر ل CCP's

أنظمة التنفيذ واعداد التقارير للامتثال باتفاقية بازل

- فعالية المراقبة وآلية الإبلاغ داخل البنوك وكيفية تفاعلها مع إدارة المخاطر الشاملة
- تجنب الصوامع
- المحاسبة والمراقبة ونظم تكنولوجيا المعلومات ونظم تخزين البيانات الاحتياطية
- مراقبة الضوابط - جودة وسلامة الإجراءات
- وضع سيناريوهات الطوارئ
- دور رئيس إدارة المخاطر
- دور المدقق الداخلي
- تطوير لوحات التحكم لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية