



دورة تطبيق الإشراف المصرفي وإطار بازل



دورة تطبيق الإشراف المصرفي وإطار بازل

المرجع: 410_133300 التاريخ: 31 مايو - 4 يونيو 2027 المكان: باكو الرسوم: Euro 5000

نظرة عامة

دورة تطبيق الإشراف المصرفي وإطار بازل هي دورة متقدمة مدتها 5 أيام لقيادات الإشراف والضبط المصرفي، ويغادر المشاركون منها بحزمة التقييم الإشرافي والجاهزية لبازل. تربط الدورة الإشراف القائم على المخاطر بالهيكل الاحترازي والمراجعة الإشرافية واختبارات الضغط والإفصاح والحوكمة وجودة البيانات والمعالجة. يحول المشاركون الأدلة الاحترازية إلى أحكام وإجراءات قابلة للتتبع. تقدم أجايل للتدريب هذه الدورة في الإشراف المصرفي وتطبيق إطار بازل.

الفئة المستهدفة

- وظائف الإشراف المسؤولة عن ملفات مخاطر البنوك والمراجعات والنتائج والإجراءات التصحيحية
- وظائف التواصل التنظيمي المسؤولة عن التقارير والأدلة والردود والتعامل الإشرافي
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الضوابط الاحترازية والمراقبة والتعديد
- وظائف المالية والخزانة المسؤولة عن أدلة رأس المال والرفع المالي والسيولة والتمويل
- وظائف التدقيق الداخلي المسؤولة عن تأكيد الحوكمة والبيانات والنماذج والمعالجة
- الوظائف التنفيذية المسؤولة عن الجاهزية الإشرافية وقرارات تطبيق بازل

تفترض الدورة أن المشاركين يعملون مع أدلة المخاطر أو المالية أو الضبط أو الإشراف المصرفي، ولا تتناول العمل المصرفي التمهيدي أو المشورة القانونية المحلية أو حسابات رأس المال التفصيلية.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة قرارات الرقابة الاحترازية والجاهزية عبر البنوك والخدمات المالية المنظمة.

- أعمال مصرفية الأفراد والأعمال والشركات والمعاملات والاستثمار
- شركات التمويل التي تقبل الودائع ومؤسسات الإقراض المنظمة
- إدارات المخاطر والامتثال والشؤون التنظيمية والتقارير الاحترازية
- وظائف المالية والخزانة وإدارة رأس المال والسيولة
- فرق التدقيق الداخلي وحوكمة النماذج وحوكمة البيانات والتأكد
- وظائف الاستشارات الداعمة للتقييم الإشرافي والمعالجة



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق مبادئ بازل الأساسية على الأدلة الإشرافية
- بناء ملف مخاطر إشرافي للبنك
- تحليل أدلة رأس المال والرفع والسيولة والأصول المرجحة بالمخاطر
- تقييم الحوكمة وبيانات المخاطر واختبارات الضغط والإفصاح
- استخدام أدوات المراجعة الإشرافية لترتيب النتائج
- بناء سجلات الإجراءات التصحيحية وحوكمة المعالجة

جدول الدورة

اليوم 1: الولاية الإشرافية وملف المخاطر

- خريطة انطباق مبادئ بازل الأساسية
- لوحة هدف الرقابة الاحترازية ونطاقها
- خريطة الإشراف الفردي والمتكامل وعلى مستوى المجموعة
- مصفوفة كثافة الإشراف القائم على المخاطر
- ملف المخاطر الإشرافي للبنك

اليوم 2: الهيكل الاحترازي لبازل

- خريطة هيكل معايير إطار بازل
- جسر كفاية رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر
- أداة تشخيص التعرض لنسبة الرفع المالي
- خريطة متطلبات السيولة ووضع التمويل
- شبكة قرار التناسب والأهمية النسبية



اليوم 3: المراجعة الإشرافية والتحدي

- فهرس أدلة المراجعة الإشرافية
- قائمة تحدي الحوكمة وإدارة المخاطر
- أداة تشخيص جودة بيانات المخاطر وتجميعها
- سجل تحدي افتراضات اختبار الضغط
- مصفوفة تقييم الإفصاح العام

اليوم 4: النتائج والإجراء والتعامل

- مصفوفة شدة النتيجة الإشرافية
- شجرة قرار الإجراء التصحيحي والتصعيد
- مراجعة جودة خطة المعالجة
- سجل التعامل الإشرافي والأدلة
- لوحة تقدم المعالجة والإغلاق

اليوم 5: ممارسة الإشراف المصرفي

- تمرين مقترح: تشخيص ملف المخاطر الإشرافي
- تمرين مقترح: مراجعة أدلة رأس المال والسيولة
- تمرين مقترح: تحدي الحوكمة واختبار الضغط
- تمرين مقترح: قرار النتيجة والمعالجة
- التمرين الختامي: حزمة التقييم الإشرافي والجاهزية لبازل

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل الأدلة الاحترازية إلى أحكام إشرافية قابلة للتتبع.

- نشاط مقترح: بناء ملف مخاطر للبنك واختيار كثافة إشرافية متناسبة.
- نشاط مقترح: مراجعة أدلة رأس المال والرفع والسيولة وبيانات المخاطر والإفصاح.
- نشاط مقترح: تحدي الحوكمة وافتراضات اختبار الضغط باستخدام سجل أدلة.
- نشاط مقترح: تصنيف النتائج وبناء مسار للمعالجة والتصعيد والإغلاق.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة الإشراف المصرفي وإطار بازل وماذا تفترض؟

تناسب دورة الإشراف المصرفي وإطار بازل المشرفين وقيادات الضبط المصرفي الذين يعملون مع أدلة احترازية أو مالية أو رقابية أو أدلة مخاطر وحوكمة.

كيف يختلف تطبيق إطار بازل عن التدريب العام على إدارة مخاطر البنوك؟

ينظم تطبيق إطار بازل الأدلة للرقابة الاحترازية والحكم الإشرافي والنتائج والمعالجة، بينما يركز التدريب العام على إدارة المخاطر داخل البنك.

ماذا يتضمن ملف الإشراف المصرفي القائم على المخاطر؟

يربط ملف الإشراف المصرفي نموذج الأعمال والتعرضات المادية والحوكمة ورأس المال والسيولة والأرباح والمرونة التشغيلية وجودة البيانات وفعالية الضوابط والنتائج السابقة بالأولويات الإشرافية.

كيف يعد البنك أدلة المراجعة الإشرافية؟

يعد البنك بيانات متطابقة ومنهجيات موثقة وقرارات حوكمة وأدلة ضوابط وافتراضات اختبارات الضغط وإفصاحات وملكية للقضايا وحالة المعالجة ضمن فهرس قابل للتتبع.

كيف تنتقل نتائج الإشراف المصرفي نحو الإغلاق؟

تنتقل نتائج الإشراف المصرفي نحو الإغلاق عبر تقييم الشدة وتحديد الملكية والإجراءات والمراحل ومعايير الأدلة والتحديات المستقل ومحفزات التصعيد والتحقق الموثق.

الخاتمة

يغادر المشاركون بحزمة التقييم الإشرافي والجاهزية لبازل التي تضم ملف المخاطر وخريطة الإطار وأدوات التشخيص الاحترازية وسجلات التحدي والنتائج وأدلة التعامل ولوحة المعالجة. تحول الحزمة التقارير المتفرقة إلى أدلة إشرافية قابلة للتتبع. وتدعم اتساق الحكم والتصعيد وملكية الإجراءات والإغلاق.