



## دورة ICAAP و ILAAP لتقييم كفاية رأس المال والسيولة



## دورة ICAAP و ILAAP لتقييم كفاية رأس المال والسيولة

المرجع: 445\_135907 التاريخ: 25 يوليو – 5 أغسطس 2027 المكان: بوكيت الرسوم: Euro 9000

### نظرة عامة

دورة ICAAP و ILAAP لتقييم كفاية رأس المال والسيولة هي دورة متوسطة إلى متقدمة مدتها 10 أيام لوظائف المخاطر ورأس المال والخزانة وإدارة الأصول والخصوم والمالية والتدقيق واختبارات الضغط والتقارير، ويعود المشاركون منها بملف متكامل لتقييم رأس المال والسيولة. تربط الدورة الحوكمة والمخاطر الجوهرية ومنظوري التقييم والتخطيط واختبارات الضغط والضوابط والتقارير وإجراءات الإدارة. تقدم أجايل للتدريب دورة عملية في تقييم ICAAP و ILAAP.

### الفئة المستهدفة

- وظائف المخاطر المسؤولة عن تحديد المخاطر وتجميعها على مستوى المؤسسة
- وظائف رأس المال المسؤولة عن تقييم الكفاية والتخطيط
- وظائف الخزانة وإدارة الأصول والخصوم المسؤولة عن مرونة السيولة والتمويل
- وظائف المالية المسؤولة عن التوقعات والبيانات والتقارير الإدارية
- وظائف التدقيق والتحقق المسؤولة عن المراجعة المستقلة
- وظائف التقارير الرقابية المسؤولة عن حزم المعلومات الرقابية

تفترض الدورة أن المشاركين يعملون مع معلومات مخاطر البنوك أو رأس المال أو السيولة أو المالية أو التأكيد، وتستبعد المشورة القانونية الخاصة بكل ولاية قضائية والبرمجة المتقدمة للنماذج.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تحكم تقييمات كفاية رأس المال والسيولة أو تعدّها أو تراجعها أو تستخدمها داخل المؤسسات المالية الخاضعة للرقابة.

- إدارة المخاطر المؤسسية ورأس المال في المصارف
- الخزانة وإدارة الأصول والخصوم ووظائف التمويل
- المالية والتخطيط وإدارة الأداء
- فرق اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات
- التدقيق الداخلي ومخاطر النماذج والتحقق المستقل
- أمانة المجلس ووظائف التقارير الرقابية



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- بناء نماذج تشغيل محكومة لعمليتي ICAAP و ILAAP
- تحليل مخاطر رأس المال والسيولة والتمويل الجوهرية
- تطبيق منظوري التقييم المعياري والاقتصادي
- تقييم اختبارات الضغط والتوقعات وإجراءات الإدارة
- استخدام الضوابط ومسار البيانات والمراجعة المستقلة
- إنشاء ملف متكامل للتقييم والتقارير

## جدول الدورة

### اليوم 1: حوكمة ICAAP و ILAAP

- خريطة غرض كفاية رأس المال والسيولة
- مصفوفة مساءلة هيئة الإدارة
- نموذج مسؤوليات خطوط الدفاع الثلاثة
- هيكل السياسات وتقويم الاعتماد
- لوحة تكامل العمليات واستخدام القرار

### اليوم 2: تحديد المخاطر والأهمية النسبية

- خريطة عالم المخاطر وتصنيفها
- معايير تقييم الأهمية النسبية
- سجل أدلة حصر المخاطر
- فحص المخاطر الناشئة ومخاطر التركيز
- قائمة مراجعة تحدي تغطية المخاطر



### اليوم 3: منظورا تقييم ICAAP

- ورقة تخطيط المنظور المعياري
- مفهوم رأس المال في المنظور الاقتصادي
- سجل تعريف رأس المال الداخلي
- مصفوفة طرق قياس المخاطر
- جسر تسوية كفاية رأس المال

### اليوم 4: تخطيط رأس المال وتخصيصه

- نموذج توقع رأس المال الأساسي
- شبكة ترجمة مخاطر خطة الأعمال
- إطار قرار هامش رأس المال
- تسلسل تخصيص رأس المال والحدود
- دليل إجراءات طوارئ رأس المال

### اليوم 5: اختبارات ضغط رأس المال

- مصفوفة شدة السيناريو ومعقوليته
- طريقة ترجمة محركات المخاطر
- جدول تجميع أثر رأس المال
- مسار اختبار الضغط العكسي
- تقييم إجراءات إدارة رأس المال

### اليوم 6: تقييم مخاطر ILAAP

- تصنيف مخاطر السيولة والتمويل
- ملف تركيز مصادر التمويل
- خريطة التدفقات النقدية التعاقدية والسلوكية
- سجل أهلية هامش السيولة
- قائمة مخاطر السيولة اليومية والضمانات



## اليوم 7: تخطيط السيولة واختبارات الضغط

- سجل افتراضات خطة التمويل
- مكتبة سيناريوهات ضغط السيولة
- ورقة حساب أفق البقاء
- جدول قدرة موازنة السيولة
- دليل إجراءات طوارئ السيولة

## اليوم 8: التكامل وإجراءات الإدارة

- خريطة تفاعل رأس المال والسيولة
- مصفوفة مواءمة مؤشرات التعافي
- اختبار جدوى إجراءات الإدارة
- بروتوكول المحفزات والتصعيد والقرار
- لوحة الكفاية المتكاملة

## اليوم 9: البيانات والضوابط والتقارير

- حصر عناصر البيانات الحرجة
- خريطة مسار البيانات والتسويات
- مصفوفة اختبار الضوابط والأدلة
- خطة المراجعة والتحقق المستقل
- حزمة معلومات المجلس والجهة الرقابية

## اليوم 10: تطبيق ICAAP و ILAAP

- تمرين تحدي المخاطر الجوهرية وتغطيتها
- تمرين مراجعة توقعات رأس المال والسيولة
- تمرين تحدي اختبار الضغط وإجراءات الإدارة
- تمرين قرار تقارير المجلس والجهة الرقابية
- التمرين الختامي لملف تقييم رأس المال والسيولة المتكامل

## التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:



- نشاط مقترح لمراجعة حصر المخاطر وقرار الأهمية النسبية ومالك العملية ومسار الأدلة.
- نشاط مقترح لتسوية منظوري رأس المال المعياري والاقتصادي مع التوقعات الأساسية وتوقعات الضغط.
- نشاط مقترح لاختبار افتراضات السيولة وأفق البقاء وقدرة الموازنة وإجراءات الإدارة.
- نشاط مقترح لتجميع الحوكمة والتحليل والضوابط والاستنتاجات وتقارير المجلس في ملف تقييم واحد.

## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة ICAAP و ILAAP وما الذي تفترضه؟

تناسب دورة ICAAP و ILAAP وظائف المخاطر ورأس المال والخزانة وإدارة الأصول والخصوم والمالية والتدقيق واختبارات الضغط والتقارير، وتفترض تعرضاً عملياً لمعلومات المخاطر المالية.

### كيف تختلف دورة ICAAP و ILAAP عن إدارة مخاطر المصارف العامة؟

تدمج دورة ICAAP و ILAAP المخاطر الجوهرية مع كفاية رأس المال والسيولة والتخطيط المستقبلي واختبارات الضغط وإجراءات الإدارة والحوكمة والمراجعة المستقلة وأدلة استخدام القرار.

### لماذا يدمج تقييم ICAAP و ILAAP؟

يكشف دمج تقييم ICAAP و ILAAP التفاعلات بين خطط الأعمال وقابلية المخاطر وقدرة رأس المال واحتياجات التمويل وهوامش السيولة وآثار الضغط وإجراءات الإدارة.

### ما الذي يجعل أدلة ICAAP و ILAAP موثوقة؟

تكون أدلة ICAAP و ILAAP موثوقة عندما تكون قابلة للتتبع ومتناسبة ومتسقة داخلياً ومسوأة مع بيانات المصدر ومراجعة باستقلالية ومعتمدة عبر الحوكمة ومستخدمة في القرارات الإدارية.

### كيف تقيم إجراءات الإدارة في ICAAP و ILAAP؟

تقيم إجراءات الإدارة بحسب الملكية والتوقيت والجدوى والاعتماديات والآثار المالية والقدرة التشغيلية وقيود السوق ومحفزات التصعيد والاتساق بين خطط رأس المال والسيولة.



## الخاتمة

يعود المشاركون بملف متكامل لتقييم رأس المال والسيولة يضم خرائط الحوكمة وحصر المخاطر وتحليلات رأس المال والسيولة والتوقعات واختبارات الضغط والإجراءات والضوابط وحزم التقارير. يربط الملف المساهمات المنفصلة في عملية تقييم قابلة للتتبع. ويدعم الاستخدام الإداري والمراجعة المستقلة وقرارات المجلس والاستعداد الرقابي.