

النشرة الفنية للبرنامج التدريبي  
التقييم الداخلي لكفاية رأس المال – ICAAP  
**Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP**

5 أيام، 15 ساعة  
يبدأ بتاريخ 2024/03/03م  
صفي (F2F) – تونس – تونس



## بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب	: (5) أيام، (25) ساعة
مكان التدريب	: تونس – تونس
تاريخ الانعقاد	: 07 – 03 / 03 / 2024م
توقيت التدريب	: 09:00 am لغاية 02:00 pm
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية
شهادة التدريب	: شهادة صادرة عن مجموعة الجهود المشتركة (الجهود)

أساليب التدريب	: <ul style="list-style-type: none"><li>- أسلوب السيناريوهات.</li><li>- أسلوب العصف الذهني.</li><li>- أسلوب تقديم الحلول والممارسات.</li><li>- الحالات العملية من واقع بيئة عمل المشاركين.</li></ul>
----------------	--

الفئة المستهدفة	: <ul style="list-style-type: none"><li>- إدارات وأقسام المخاطر.</li><li>- إدارات وأقسام الامتثال.</li><li>- أعضاء مجلس الإدارة.</li><li>- العاملين في إدارة التدقيق.</li><li>- إدارات وأقسام الرقابة على المصارف.</li></ul>
-----------------	--

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال:

يعتبر رأس المال لدى البنك عاملاً مهماً في استقراره إذ ينظر إليه على أنه وسيلة الحماية الأولى لامتناع الخسائر غير المتوقعة، ولأهمية رأس المال لدى البنوك فقد قامت لجنة بازل بإصدار إرشادات خاصة بكفاية رأس المال هدفت إلى التأكيد على البنوك بضرورة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال لمواجهة الخسائر غير المتوقعة. وانسجاماً مع متطلبات بازل تم إصدار إرشادات خاصة بكيفية إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال أو ما يعرف ب ICAAP والتي من خلالها يتوجب على البنوك العمل على تقييم جميع المخاطر التي تواجهها وبالتالي الاحتفاظ بما يكفي من رأس المال لتغطية جميع المخاطر لديها.

حيث جاء مفهوم التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP من خلال مجموعة من المصطلحات التنظيمية المعروفة باسم بازل || في إطار الركيزة الثانية، من المتوقع من البنوك الخاضعة للتنظيم أن تضع استراتيجيات وعمليات سليمة وفعالة وكاملة للتقييم والحفاظ على أساس مستمر على مبالغ وأنواع وتوزيع رأس المال الداخلي بما يتناسب مع المخاطر الخاصة بها، فضلاً عن الحوكمة القوية وترتيبات الرقابة الداخلية.

وبموجب هذا الإطار، تتحمل إدارة البنوك الخاضعة للتنظيم مسؤولية ضمان أن البنك لديه رأس مال مخاطر كافٍ لدعم مخاطره بما يتجاوز الحد الأدنى من متطلبات رأس المال التنظيمي، غالباً ما تكون عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لدى البنوك نقطة البداية لتطوير توقعات الركيزة الثانية (الإشرافية).

## ملخص البرنامج التدريبي:

لقد كانت كفاية رأس المال هي الرسالة الرئيسية لإطار بازل 2. ومع ذلك فإن تدابير كفاية رأس المال التي تعتمد عليها الجهات التنظيمية الثابتة تعتبر غير كافية لإدارة ملف المخاطر ومتطلبات رأس المال لبنك نشط في بيئة المخاطر الحالية مما يخلق الحاجة إلى تقييم داخلي وشامل لملف رأس مال البنك. ومن الناحية المثالية، فإن مثل هذا الإجراء من شأنه أن يخصص وينسب رأس مال المخاطر إلى جميع المصادر الهامة للمخاطر، ويختبر النتائج ويبقي مجلس الإدارة على علم بأي نقص متوقع في رأس المال. وبموجب الركيزة الثانية من اتفاقية بازل 2، تم تقديم عملية كفاية رأس المال الداخلي ICAAP وتقييمه بنفس الأهداف تمامًا، وبموجب متطلبات ICAAP، يحتاج البنك إلى وضع إجراءات وعمليات داخلية للتأكد من أنه يمتلك موارد رأسمالية كافية على المدى الطويل لتغطية جميع مخاطره المادية. تُعرف هذه العمليات والإجراءات معًا باسم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي أو ICAAP.

لذا جاء هذا البرنامج التدريبي لتزويد المشاركين بالمفاهيم النظرية والعملية الخاصة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وإطلاعهم على الوسائل الواجب اتباعها بخصوص عملية التقييم الداخلي لرأس المال والتوزيع الأمثل لرأس المال، بالإضافة إلى المهام بمتطلبات رأس المال التنظيمي ومكوناته، كما سيتم تزويدهم بالمنهجيات المطبقة فيما يتعلق بإعداد التقرير، تقييم إدارة المخاطر، واختبار الضغط، وحسابات كفاية رأس المال وتخطيط رأس المال المستقبلي. سيعتمد التدريب على استخدام التمارين الفردية والجماعية سعيًا لمساعدة المشاركين على اكتساب جميع المهارات اللازمة في التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، واستخدام عددًا من دراسة الحالات والعروض التقديمية والتمارين التحفيزية، كما سيتم تعزيز البرنامج التدريبي بحالات عملية من واقع بيئة عمل المشاركين.

## الجدارات المستهدفة:

- جدارة تخطيط رأس المال.
- جدارة تحديد مخاطر التقييم الداخلي.
- جدارة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- جدارة اختبار الضغط من منظور لجنة بازل.

## أهداف البرنامج التدريبي:

- في نهاية التدريب يجب أن يكون المشاركون قادرين وملمين بما يلي:
- متطلبات رأس المال التنظيمي والعناصر المؤهلة لمكونات رأس المال.
  - المفاهيم العملية والنظرية الخاصة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
  - المبادئ التنظيمية والقواعد العامة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
  - الخطوط العريضة لمحتوى تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
  - المنهجيات المطبقة فيما يتعلق بإعداد التقرير وتقييم إدارة المخاطر، واختبار الضغط، وحسابات كفاية رأس المال وتخطيط رأس المال المستقبلي.

– طريقة احتساب نسبة كفاية رأس المال و كيفية تحضير التقرير الخاص بالتقييم الذاتي الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP .

– كيفية قيام الجهات التنظيمية بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP المطبق في المؤسسة.

## المحاور الرئيسية للتدريب:

### المحور الأول: مقدمة عامة

- بازل II واركانه الثلاثة.
- التعديلات الجديدة لبازل III.
- الحاجة لمعيار جديد لرأس المال.
- مخاطر الإئتمان.
- مخاطر السوق.
- المخاطر التشغيلية.

### المحور الثاني: رأس المال التنظيمي

- مفهوم رأس المال التنظيمي.
- مكونات رأس المال التنظيمي.
- متطلبات رأس المال التنظيمي.
- عناصر رأس المال التنظيمي.
- التعديلات الرقابية.

### المحور الثالث: التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP

- نطاق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- الإطار التنظيمي لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP
- الهدف من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- القواعد العامة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- المكونات الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- المبادئ التنظيمية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- نموذج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP .
- إعداد عملية التقييم الداخلي لرأس المال ICAAP.
- تحديد مخاطر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- استخدام اختبار الضغط لقياس كفاية رأس المال.
- كيفية احتساب رأس المال الداخلي في المصارف.
- التحديات التي تواجه البنوك عند تنفيذ ICAAP.
- الحوكمة والضوابط الداخلية ذات العلاقة بالتقييم الداخلي ICAAP .

## المحور الرابع: التخطيط والتقييم السليم لرأس المال

- إطار تخطيط رأس المال.
- انواع رأس المال لدى المصارف.
- مفهوم رأس المال وعلاقته بالتخطيط.
- دور تخطيط رأس المال في المصارف.
- وسائل تخطيط رأس المال في المصارف.
- الافتراضات الرئيسية التي يقوم عليها تخطيط رأس المال.
- قياس وتقييم المخاطر بشكل إفرادي ورأس المال الداخلي المرتبط بها.
- تحديد إجمالي رأس المال الداخلي ومدى التوافق مع رأس المال التنظيمي.

## المحور الخامس: تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

- التقرير الداخلي للتقييم المالي ICAAP .
- هيكل تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال .
- الخطوات الواجب إتباعها لإعداد تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال .
- أنواع المخاطر التي يجب تغطيتها في تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.