

# € TRAINING

بازل 3 و 4

2 - 6 مارس 2025

المنامة (البحرين)

Fraser Suites Seef Bahrain



## بازل 3 و 4

رمز الدورة: Y937 تاريخ الإ انعقاد: 2 - 6 مارس 2025 دولة الإ انعقاد: الهامة (البحرين) - Bahrain Seef Suites Fraser التكلفة: 4475 يورو

### مقدمة عن البرنامج التدريبي:

تم تصميم هذا البرنامج ليكون بمثابة نظرة متعمقة للمستوى المتوسط على الأحكام الرئيسية للإطار التنظيمي لبازل 3 و 4، وممارسة تقييم المخاطر المستمرة داخل البنوك، والدور الحيوي لاختبار الإجهاد. عند الانتهاء، سيكون لدى المشاركين فهم شامل لتقييم المخاطر الداخلية كما هو مطلوب بموجب بازل 3 و 4 وخاصة فيما يتعلق بعملية ICAAP.

### أهداف البرنامج التدريبي:

#### في نهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:

- تطوير فهم عميق للعناصر الرئيسية في إطار بازل 3 التنظيمي
- معرفة متطلبات رأس المال المؤهل بموجب بازل 3
- ادراك تأثير بازل 3 على نموذج الأعمال المصرفية
- التعرف على كيفية معالجة بازل لمخاطر السوق

### الفئات المستهدفة:

- مدراء السيولة ومديرو IRRBB
- المهنيين الماليين
- متخصصو المخاطر المالية
- أمناء الخزنة في البنوك ومتخصصو الخزنة
- المهنيين ALM
- المستشارون في الشركات الاستشارية
- مشرفو البنوك

### محاور البرنامج التدريبي:

#### الوحدة الاولى:

#### متطلبات رأس المال المؤهل بموجب بازل 3

- تعريفات رأس المال التنظيمي - المستوى الأساسي 1، المستوى 2
- المستوى الأساسي 1 - رأس المال السهمي والاحتياطي الموضح عنها
- رأس المال التكميلي - المستوى 2 - يخضع لتقدير المشرف / البنك المركزي
- رأس المال المختلط - أدوات رأس المال الطارئة S'CoCo
- الديون الثانوية - أدوات الإ نقاذ
- الديون الثانوية قصيرة الأجل التي تغطي مخاطر السوق المستوى 3
- متطلبات امتصاص الخسارة
- الخصومات من رأس المال - الشهرة والشركات التابعة
- السلطة التقديرية الإشرافية على الحيازات المتقاطعة للبنوك الأخرى

#### الوحدة الثانية:

## تأثير بازل 3 على نموذج الأعمال المصرفية

- تأثير اتفاقية بازل LCR III على تعرضات الميزانية العمومية لأصول غير HQLA
- اكتناز أصول المستوى 1 HQLA
- العواقب غير المقصودة للسيولة الكلية من لوائح بازل 3
- ربط جودة الائتمان المصرفي السيادي والمحلي
- انخفاض مخزونات سندات الشركات التي يحتفظ بها المتعاملون الأساسيون
- متطلبات الخصائر غير المحققة مع الأوراق المالية المتاحة للبيع والتي سيتم خصمها من CET1
- شرح أدوات رأس المال المحتمل s'CoCo
- دور CoCo كمساهم في AT1 لأغراض كفاية رأس المال
- تاريخ موجز لـ CoCo وعدم القدرة على رؤية عواقب التحويل
- تعرض صناديق الثروة السيادية لمخاطر CoCo - عمليات التصفية المرتفعة لأصول صناديق الثروة السيادية
- عمليات تعليق / تخفيضات محتملة لمدفوعات الكوبون الخاصة بشركة CoCo
- المعاوضة الجانبية عبر s'CCP
- نقص الضمانات - الآثار المترتبة ، التأثير على عائد حقوق الملكية للبنك
- تأثير TLAC على بنوك SIB-G

## الوحدة الثالثة:

### نظرة عامة على إطار عمل بازل الرابع

- مقدمة لاتفاق بازل الرابع
- الجدول الزمني لتنفيذ اتفاقية بازل الرابعة
- نظرة عامة على الركائز الثلاث
- توزيع المخاطر التي تغطيها اتفاقية بازل الرابعة
- ما هو RWA ، ونسبة رأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال

## الوحدة الرابعة:

### أرضيات رأس المال بموجب بازل 4

- الخلفية
- ملخص التغييرات الرئيسية
- حساب أرضية الإخراج
- التنفيذ: تحويل الأرضية

## الوحدة الخامسة:

### معالجة بازل لمخاطر السوق

- القيمة المعرضة للخطر VaR - الأساس المنطقي والنظرية وطرق الحساب
- حدود القيمة المعرضة للمخاطر البارامترية
- ماذا عن مخاطر الذيل - هل تعرض القيمة المعرضة للمخاطر ذلك بشكل كافٍ؟
- النقص المتوقع و FRTB
- ترجيح المخاطر لمخاطر السوق
- نهج موحد
- مخاطر أسعار الفائدة في كل من دفتر التداول والدفتر المصرفي



- نظرة عامة على نهج النماذج الداخلية IMA
- تأثير مخاطر السوق على الأدوات في دفتر التداول
- التقلبات وضغوط السوق
- رسوم المخاطر المتزايدة
- بنود خارج الميزانية العمومية