



3 و 4

A photograph of four young professionals—two men and two women—smiling at the camera. They are dressed in business casual attire. The background is a bright, modern office environment.

20 - 20 ديسمبر 2024
فيينا (النمسا)

بازل 3 و 4

رمز الدورة: 7937 تاريخ الالنعقاد: 16 - 20 ديسمبر 2024 دولة الالنعقاد: فرنسا (النوسا) - التكلفة: 5940 يورو

مقدمة عن البرنامج التدريبي:

تم تصميم هذا البرنامج ليكون بمثابة نظرة معمقة 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 بارز 3 و 4 وخاصة فيما يتعلق بعملية ICAAP.

أهداف البرنامج التدريبي:

في نهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرون على:

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

الفئات المستهدفة:

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

محاور البرنامج التدريبي:

الوحدة الاولى:

متطلبات رأس المال المؤهل بموجب بارز 3

- تعريفات رأس المال التنظيمي - المستوى الأساسي 1 ، المستوى 2
- المستوى الأساسي 1 - رأس المال السهمي والاحتياطيات المفصح عنها
- رأس المال التكميلي - المستوى 2 - يخضع لتقدير المشرف / البنك المركزي
- رأس المال المختلط - أدوات رأس المال الطارئة 'CoCos'
- الديون الثانوية - أدوات الإنقاذ
- الديون الثانوية قصيرة الأجل التي تغطي مخاطر السوق المستوى 3
- متطلبات امتصاص الخسارة
- الخصومات من رأس المال - الشهادة والشركات التابعة
- السلطة التقديرية الإشرافية على الحيارات المتلقاة للبنوك الأخرى

الوحدة الثانية:

تأثير بازل 3 على نموذج الأعمال المصرفية

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

الوحدة الثالثة:

نطارة عامة على إطار عمل بازل الرابع

- مقدمة لاتفاق بازل الرابع
- الجدول الزمني لتنفيذ اتفاقية بازل الرابعة
- نطارة 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 IV

- 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
- ماذ عن مخاطر الدليل - هل تعرض القيمة المعرضة للمخاطر ذلك بشكل كافي؟
- 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
- التقليبات وضغوط السوق
- رسوم المخاطر المتزايدة
- بنود خارج الميزانية العمومية