



NO :
DATE :

البنك المركزي العراقي

دائرة الرقابة على المصارف

العدد : ٤٨ / ٤ / ٩
التاريخ : ٢٠٢٥ / ١١ / ١٢

إلى / المصارف المجازة كافة
م / الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP)

تحية طيبة..

استناداً إلى قرار مجلس الإدارة المرقم (٢٤٢) لسنة (٢٠٢٥)، نرافق ربطاً الضوابط الرقابية مدار البحث، وبهذا الشأن نودّ إعلامكم الآتي:

أولاً: نطاق التطبيق

يتطلب من جميع المصارف (التجارية، والإسلامية، وفروع المصارف الأجنبية) العاملة في العراق الالتزام بتطبيق الضوابط الرقابية على وفق المحدّدات المدرجة فيها.

ثانياً: إجراءات تنظيمية وإدارية:

١. يتطلب إرسال التقرير بصورة إلكترونية فقط، ويتم إرسال كتاب مصادق عليه من قبل مجلس الإدارة على المعلومات الواردة فيه بصورة ورقية وإلكترونية.
٢. سيُجرى الاختبار التجريبي للمدة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١، وآخر موعد لتقديم التقرير المطلوب هو ٢٠٢٦/٤/٣٠.
٣. سيُجرى التطبيق الفعلي الأول بالاعتماد على بيانات ٢٠٢٦/١٢/٣١ وآخر موعد لتقديم التقرير المطلوب هو ٢٠٢٧/٤/٣٠.
٤. يتطلب مراعاة المعلومات المدرجة في قائمة الأسئلة الأكثر تكراراً الواردة في الملحق رقم (٢) من الضوابط (مدار البحث).
٥. في حال وجود أي استفسارات إضافية يتم التواصل عبر البريد الإلكتروني لقسم تحليل الأداء والمخاطر والحوكمة المؤسسية (analysis@cbiraq.info) مع التقدير.

المرافقات //

- الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP).

أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٥/١١/١٢



الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP)

البنك المركزي العراقي

جدول المحتويات

٢	المقدمة
٣	جدول الاختصارات والمصطلحات
٣	نطاق التطبيق
٣	المراجعة الدورية
٣	المستندات والوثائق التي يتم تقديمها إلى هذا البنك
٤	القسم الأول: الاطار العام للضوابط
٥	القسم الثاني: دور مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف
٥	دور مجلس الإدارة
٦	دور لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
٦	دور الإدارة التنفيذية للمصرف
٧	القسم الثالث: تحديد وتقييم المخاطر الواردة في الركيزة الأولى والثانية
٧	أولاً: المتطلبات العامة لمنهجيات قياس المخاطر
٨	ثانياً: أنواع المخاطر التي يتم مراعاتها عند إجراء التقييم:
١٠	القسم الرابع: تخصيص رأس المال المطلوب لدعم القاعدة الرأسمالية للمصرف
١٠	أولاً: التخطيط الاستراتيجي وتخطيط رأس المال في عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال
١١	ثانياً: الشروط الأساسية التي يتم مراعاتها خلال التقييم الشامل للمخاطر
١٢	ثالثاً: المصدات الإضافية التي يتم مراعاتها خلال التقييم الشامل للمخاطر
١٢	القسم الخامس: اختبارات الضغط
١٣	القسم السادس : اعداد التقارير والافصاح عن المعلومات
١٤	القسم السابع : المراجعة المستقلة لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال
١٥	القسم الثامن : تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال المُقدَّم إلى البنك المركزي العراقي ..
١٥	القسم التاسع : المراجعة الرقابية لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال
١٦	الملحق رقم (١) الهيكل العام لتقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال
٢٠	الملحق رقم (2) تقرير المؤشرات الرئيسية
٢١	الملحق رقم (3) قائمة الأسئلة الأكثر تكرارًا (FAQS)

تعد هذه الضوابط جزء من الجهود المستمرة التي يبذلها هذا البنك لمعالجة المسائل الرقابية في القطاع المصرفي وفق مقررات لجنة بازل للرقابة والاشراف المصرفي التي تهدف إلى تعزيز نظم الرقابة والاشراف اعتماداً على أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال فضلاً عن مواكبة التطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية.

إذ تمثل عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP) أحد الركائز الأساسية للمتطلبات الواردة في الركيزة الثانية للجنة بازل للرقابة والاشراف المصرفي، والتي تهدف إلى امتلاك المصارف لرأس مال كافي ومناسب لمواجهة المخاطر المرتبطة بالعمليات والأنشطة المختلفة لها، بالإضافة إلى ضمان تعزيز وتحسين عمليات الحوكمة المؤسسية واستراتيجيات الأعمال، وبالتالي تشمل هذه العملية مراجعة مستمرة لاحتياجات رأس المال للمصرف وكيفية تمويل هذه المتطلبات.

وعليه، تلعب عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال دوراً رئيسياً في إدارة المخاطر التي تواجه المؤسسات المصرفية، إذ تعتمد على عملية تقييم سليمة وفعالة وشاملة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، إلى جانب مراجعة آليات الحوكمة الخاصة بالمخاطر، ونظم فعالة لتحديد بيان تقبل المخاطر بناءً على استراتيجية مخاطر شاملة، وتُعد عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال عاملاً أساسياً في عملية المراجعة الإشرافية التي ينفذها البنك المركزي العراقي.

ومن الجدير بالذكر يتطلب من المصارف الالتزام بالآتي:

١. يتطلب من المصارف أن تكون لديها استراتيجيات وإجراءات فعالة وشاملة ومستمرة لتقييم وتحديد رأس المال الداخلي المطلوب لتغطية نوعية ومستوى المخاطر المحتملة مستقبلاً.
٢. تفرض هذه الضوابط متطلبات الحد الأدنى لهذا البنك بشأن الممارسات التي يجب أن يأخذها كل مصرف في اعتباره من أجل تنفيذ عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال بطريقة شاملة وفعالة، والتي تشمل المسؤوليات، العمليات، المحتوى، النتائج، واستخداماتها.
٣. هذه الضوابط لا تفرض منهجيات محددة، بل توفر إطار يمكن من خلاله للمصرف القيام بالبحث والتحليل واستخلاص الاستنتاجات المناسبة فيما يتعلق بملفات المخاطر، وأن المصرف مسؤولاً بشكل كامل عن المنهجية والإجراءات التي تدعم عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال.
٤. تهدف عملية التقييم إلى ضمان توافر رأس مال يتوافق مع الإطار العام للمخاطر مع مراعاة مدى فاعلية إجراءات إدارة المخاطر وكفاية نظم الرقابة الداخلية، وقوة التخطيط الاستراتيجي ونموذج الاعمال للمصرف، وتجدر الإشارة في هذا الشأن إلى أن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال يجب أن تكون جزءاً أساسياً من عملية الإدارة التنظيمية وليس مجرد إجراء مستقل، بل هي عملية تشمل تقييم لسياسات وإجراءات عمل كافة الأنشطة.

جدول الاختصارات والمصطلحات

الاختصار أو المصطلح	التفسير
البنك	البنك المركزي العراقي.
المصرف	هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي.
Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)	التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال
Risk Profile	ملف المخاطر (الاطار العام للمخاطر)
Risk Appetite	بيان تقبل المخاطر

نطاق التطبيق:

تضمن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP) توافر رأس مال كافٍ على المستويات ذات الصلة بالمستوى التجميعي للبيانات وللشركات التابعة ضمن المجموعة المصرفية، وتطبق هذه الضوابط أيضاً على فروع المصارف الأجنبية مع الأخذ بنظر الاعتبار الخصوصيات الخاصة بكل فرع، وعند الإشارة في هذه الضوابط إلى مجلس إدارة المصرف، يُفهم بذلك المدير الاقليمي و/أو أعلى لجنة إشرافية في الفرع، على أن يكون المدير الاقليمي هو رئيس هذه اللجنة.

المراجعة الدورية:

سيقوم هذا البنك بمراجعة هذه الضوابط بشكل دوري (كل سنتين) أو كلما دعت الحاجة لذلك.

المستندات والوثائق التي يتم تقديمها إلى هذا البنك

تعتمد عملية التقييم الذاتي لمدى كفاية رأس المال على أساس أعمال مبادئ الحوكمة وإدارة ومتابعة المخاطر داخل المصرف ، لذا يجب أن تتم تلك العملية باستمرار وأن يتم اعتمادها ومراجعتها بشكل سنوي من مجلس إدارة المصرف. ويتعين على المصارف مراعاة الآتي فضلاً عن إبلاغ هذا البنك بأية تغيرات جوهرية قد تطرأ خلال العام على محتوى ذلك التقرير على أن يوضح بالتقرير المشار إليه كيفية تطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على كافة أنشطة المصرف، وحجم المخاطر المقبولة ومقدار رأس المال الذي تم تقديره لمواجهة تلك المخاطر.

اسم المستند	فترة الافصاح	المهلة الزمنية للافصاح	شروط الافصاح
التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP)	سنوي	٣٠/٤ من كل عام	معتمة من قبل مجلس إدارة المصرف في العراق أو المدير الاقليمي لفرع المصرف الأجنبي و/أو المصرف الأم.

القسم الأول: الاطار العام للضوابط

أن الغرض من هذا الدليل هو تحقيق الشفافية من خلال نشر متطلبات عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية ويهدف الدليل إلى مساعدة القطاع المصرفي في تعزيز عمليات تقييم الذاتية ويشجع استخدام أفضل الممارسات في عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية مما يؤدي إلى إشراف أكثر اتساقاً وفعالية حيث أن من أهم أهداف هذه العملية هي تحديد المخاطر التي تواجه المصرف وتقييم أثرها على رأس المال من خلال تحديد احتياجات رأس المال لضمان تغطية المخاطر وتحقيق الاستقرار المالي كما أن عملية التقييم الذاتي تساعد المصرف على تطوير استراتيجيات إدارة رأس المال بشكل فعال وتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد، ويظل تنفيذ إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المناسبة للظروف الخاصة بالمصرف مسؤولية المصرف وسوف يقوم البنك المركزي العراقي بتقييم إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الخاصة بالمصرف على أساس كل حالة على حدة.

وكما يمكن تحديد الغرض من عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال من خلال الآتي:

١. أن يعمل المصرف وفق نظام إدارة مخاطر متطور بما فيه الكفاية يتعرف ويقيس ويُلخص ويراقب جميع المخاطر المادية بشكل مناسب.
٢. أن يمتلك المصرف كمية كافية من رأس المال لتغطية هذه التعرضات كما هو محدد بناءً على القواعد الداخلية للمصرف بما في ذلك:
 - أ. المسؤولية الرئيسية لتطوير وتنفيذ عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP تقع على عاتق المصرف.
 - ب. يتناسب مستوى وتعقيد عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP مع طبيعة وحجم وتعقيد المصرف.
 - ج. تُعد عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP عملية مستمرة ومتكاملة في العمليات الداخلية للمصرف / ويُعتبر جزءاً لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر في المصرف.
 - د. تُعتبر عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP عملية استشرافية موجهة نحو المستقبل، حيث تأخذ في الاعتبار التغيرات المحتملة والمخطط لها في ملف المخاطر واستراتيجيات العمل، فضلاً عن التغيرات في البيئة الخارجية، وتدمجها ضمن تخطيط رأس المال.
 - هـ. يجب أن تكون عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP موثقة بالكامل.
 - و. يجب على المصرف أن يكون قادراً على إثبات للجهة الرقابية أن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP شاملة وأن مستوى رأس المال المستهدف والمُحافظ عليه يتناسب مع ملف المخاطر للمصرف.

يجب أن تشمل عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال على الأقل المكونات الآتية:

١. دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، والإدارة التنفيذية (القسم الثاني).
٢. تحديد وتقييم شامل للمخاطر (القسم الثالث).
٣. منهجية قياس المخاطر (القسم الرابع).
٤. تقييم كفاية رأس المال والتخطيط الرأسمالي (القسم الخامس).
٥. اختبارات الضغط (القسم السادس).
٦. جودة البيانات، المراقبة، والتقارير (القسم السابع).
٧. مراجعة مستقلة لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (القسم الثامن).

القسم الثاني: دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، والإدارة التنفيذية للمصرف

أولاً: دور مجلس الإدارة

١. تقع المسؤولية الأساسية لاعتماد الاطار العام لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على مجلس إدارة المصرف أما في حالة فروع المصارف الأجنبية العاملة في العراق فيتعين اعتماده من المدير الإقليمي و/أو مجلس الإدارة في المصرف وحسب حالة كل مصرف على حدة.
٢. يجب أن يكون مجلس الإدارة على دراية تامة بطبيعة ومستوى المخاطر التي يتحملها المصرف، وكيفية ارتباط هذه المخاطر بمستويات كفاية رأس المال.
٣. يتعين على مجلس الإدارة فهم مفهوم وإطار عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال بالكامل، وتعزيزها ونشر ثقافتها داخل المصرف.
٤. يجب أن يتحمل مجلس الإدارة أيضاً المسؤوليات الآتية المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال.
 - أ. يحدد ويوافق على جميع العناصر الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال، لا سيما بيان تقبل المخاطر واستراتيجية المخاطر، أهداف رأس المال وإطار اختبارات الضغط، بحيث تكون جميع العناصر متكاملة.
 - ب. يتحمل مجلس الإدارة المصادقة على تقرير التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال و ضمان ان يكون شامل ومرن، مع مراعاة إطار إدارة المخاطر بالمصرف.
 - ج. يوافق على إطار حوكمة عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال، مع تخصيص واضح وشفاف للمسؤوليات، دون تعارض في المهام.
 - د. زيادة الوعي والفهم وتعزيز ثقافة عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال.

ثانياً: دور لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

١. تقييم التقارير الدورية لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (مرة على الأقل سنوياً)، وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات المناسبة.
٢. تقييم مستوى واتجاه المخاطر المادية وغير المادية وتأثيرها على مستويات رأس المال.
٣. تقييم متطلبات رأس المال المستقبلية بما يتوافق مع خطة الأعمال الخاصة بالمصرف وبيان تقبل المخاطر ومستوى المخاطر الممكن تحملها.
٤. وضع أو تطوير أنظمة الرقابة الداخلية لضمان متابعة التنفيذ وفقاً للمعايير الداخلية للمصرف.
٥. التواصل بشأن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال داخل المصرف.

ثالثاً : دور الإدارة التنفيذية للمصرف

١. وضع واعتماد السياسات والإجراءات والأساليب المناسبة لتقييم المخاطر، بالإضافة إلى أدوات المراقبة لضمان أن العمليات تتم ضمن بيان تقبل المخاطر واستراتيجية المخاطر المعتمدة.
٢. تحديد منهجية التعرف على المخاطر الجوهرية وقياسها وإدارتها والإبلاغ عنها.
٣. على المدير المفوض التأكد من مشاركة جميع المعلومات والبيانات ذات الصلة مع قسم إدارة المخاطر والأقسام التنفيذية لكي يتمكن من تحديد وتعريف جميع المخاطر المادية وغير المادية التي يتعرض لها المصرف.
٤. تقييم مستوى واتجاه المخاطر المادية وتأثيرها على رأس المال.
٥. إنشاء وتطوير نظام لإدارة المخاطر يُقيّم ما إذا كان رأس المال كافياً لدعم المخاطر التي تتجاوز متطلبات رأس المال التنظيمي (الركيزة الأولى).
٦. تقييم المتطلبات الرأسمالية المستقبلية بناءً على خطة الأعمال، وبيان تقبل المخاطر، ومستوى المخاطر.
٧. نشر ثقافة عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال داخل المصرف، وتعزيز الوعي ، وتكريس والفهم بها.

القسم الثالث: تحديد وتقييم المخاطر الواردة في الركيزة الأولى والثانية

أولاً: المتطلبات العامة لمنهجيات قياس المخاطر:

١. يجب على المصرف توثيق عملية تقييم المخاطر توثيقاً كاملاً. ويجب أن يكون قادراً على إثبات للبنك المركزي العراقي أن جميع الجوانب المادية للمخاطر (بما في ذلك مخاطر التدخل من قبل المجموعة) قد تم تضمينها في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
٢. يتحمل المصرف مسؤولية تنفيذ منهجيات قياس المخاطر التي تتناسب مع ظروفه الفردية والاقتصادية ونموذج أعماله، وتعكس حجم وطبيعة وتعقيد المصرف. ومن المتوقع أن يستخدم المصرف الذي يتعرض لمخاطر أكثر تعقيداً منهجيات قياس مخاطر أكثر تطوراً وحساسية.
٣. يجب أن تكون عملية التقييم شاملة ومبنية على المخاطر وتتطلع إلى المستقبل وتأخذ في الاعتبار الخطط الاستراتيجية للمصرف والتغيرات الخارجية، إذ يتطلب أن تكون المعايير والافتراضات الأساسية المستخدمة في النماذج مترابطة (متضمنة جميع أنواع المخاطر) ومعتمدة على مبدء التحوط.
٤. لا يجوز للمصرف الاعتماد فقط على الأساليب الكمية لتقييم تعرضه للمخاطر وكفاية رأس المال الداخلي، حيث لا يمكن قياسها بسهولة ويتطلب استخدام الأساليب النوعية للتقييم والتخفيف على سبيل المثال مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.
٥. من المتوقع أن يطبق المصرف آليات وعمليات رقابية ملائمة لضمان جودة البيانات المعتمدة في النماذج.
٦. من المتوقع أن تخضع منهجيات قياس المخاطر في إطار عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال إلى الفحص والمراجعة المستقلة وبشكل دوري من قبل التدقيق الداخلي و/أو التدقيق الخارجي وبحسب كل حالة.
٧. يتعين التمييز بين أنواع المخاطر حيث يجب على المصرف وضع تحديد واضح لمفهوم المخاطر الجوهرية المصاحبة للعمليات والأنشطة التي يقوم بها سواء من ناحية تأثيرها على انخفاض الأرباح أو تحقيق خسائر تؤثر في رأس المال ، وكذلك المخاطر غير الجوهرية ذات العلاقة بالأنشطة والأسواق التي يعمل بها المصرف، ويمكن توضيح أنواع المخاطر الجوهرية التي يجب أن تغطيها في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ولا يتضمن هذا التبويب كافة المخاطر بشكل حصري وإنما يجب على كل بنك أن يُدرج أي مخاطر أخرى مؤثرة على عملياته وفقاً لرؤيته.

٨. يمثل أساس عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الداخلي في قياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للمصرف والذي يعد نتاجاً للتقييم لكل من مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل التي تتم في نطاق الرخصة الأولى وجميع مخاطر الرخصة الثانية ذات الصلة.

٩. تكون هناك حاجة أيضاً إلى رأس مال إضافي استناداً لنتائج اختبارات الضغط ونفقات البنية الأساسية الإضافية والموارد البشرية، كما تتطلب عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال قيام المصارف باتباع نهج أوسع ومنظور لتقييم المخاطر الأخرى، كما تتضمن الظروف التي تؤثر على ملف المخاطر الإجمالي للمصرف والتي يجب على الإدارة تحليلها واستخلاص استنتاجات حول تأثيرها على متطلبات رأس المال الإجمالية.

ثانياً: أنواع المخاطر التي يتم مراعاتها عند إجراء التقييم:

١ - مخاطر الرخصة الأولى:

تشمل كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والتي يندرج تعريفها وأساليب حسابها ضمن تعليمات متطلبات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال وكذلك ضوابط إدارة المخاطر والمعيار الدولي رقم (٩)، بالإضافة إلى الضوابط والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

أ. مخاطر الائتمان:

يتطلب من المصرف تحديد وتحليل حجم الديون المنتجة وغير المنتجة وفق المحددات الواردة في المعيار الدولي رقم (٩) وكذلك ضوابط تقييم الجدارة الائتمانية الزبائن لغرض تحديد حجم الفجوة الخاصة باحتساب المخصصات المطلوبة لقاء جميع التسهيلات الائتمانية، فضلاً عن دراسة تفاصيل حجم الضمانات المأخوذة لقاء منح التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية.

ب. مخاطر السوق:

يتم دراسة جميع أنواع المخاطر منها عمليات الصرف الأجنبي والاستثمار في الأدوات المالية وكذلك اسعار الفوائد لمحفظه المتاجرة والاحتفاظ بالمخزون.

ج. مخاطر التشغيل:

يتطلب من المصرف أن يكون قادر على تقييم المخاطر المحتملة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة والأفراد، فضلاً عن تجميع المعلومات والبيانات عن الخسائر التشغيلية المختلفة وفقاً لأنموذج الأنشطة والعمليات الأساسية.

٢- مخاطر الركيزة الثانية:

وتشمل كافة أنواع المخاطر المادية الأخرى والتي يجب أن تُغطى ضمن التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وتتضمن على سبيل المثال مخاطر السيولة، مخاطر التركيز، ومخاطر أسعار الفوائد للمحفظة البنكية، المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السمعة، مخاطر رأس المال، مخاطر الربحية، والمخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما في ذلك الأمن السيبراني، والمخاطر المتعلقة بالمناخ، وأي مخاطر أخرى متعلقة بعوامل خارجية قد تطرأ نتيجة لحدوث مستجدات في البيئة الرقابية، الاقتصادية أو بيئة الأعمال.

أما بالنسبة لأساليب قياس مخاطر الدعامات الثانية والتي تشمل المخاطر غير المدرجة بالدعامات الأولى ومنها مخاطر التركيز، ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفوائد للمحفظة البنكية، فمن الممكن الرجوع إلى طرق القياس المعتمدة من قبل هذا البنك أو/و أوراق العمل والوثائق الصادرة عن لجنة بازل للرقابة والإشراف المصرفي، على أن يتم مراعاة الآتي كحد أدنى:

١. توضيح الافتراضات التي تقوم عليها الأساليب الداخلية وآلية التطبيق الخاصة بتلك الأساليب بيان علاقة استخدام الأساليب الداخلية بعملية اتخاذ القرار ومدى كونها جزءاً أساسياً منها، شرح الأسباب التي أدت إلى الاختلاف بين الأساليب الداخلية المستخدمة من قبل المصرف والأساليب الصادرة عن هذا البنك.
٢. يتعين أن يتوافر لدى المصرف آلية لتقييم المخاطر النوعية التي يصعب قياسها كمياً على سبيل المثال لا الحصر مخاطر السمعة، وفي هذه الحالة يتعين على المصرف أن يوضح كيفية التغلب على تلك المخاطر بواسطة طرق نوعية مثل الضوابط الداخلية المطبقة من إدارة المصرف، هذا ويكون لتقدير وخبرة الإدارة دوراً هاماً في هذا الشأن، ويُمكن للمصرف اختيار الاحتفاظ بفائض مناسب في رأس المال لتغطية تلك المخاطر إذا تعذر عليه التحكم في تلك المخاطر من خلال إجراءات أخرى.
٣. ينبغي على المصارف مراعاة مجموعة من الإجراءات لغرض تقييم المخاطر منها أن تكون العملية شاملة وموثوقة لتقييم المخاطر، تحديد وتقييم جميع المخاطر المادية التي يتعرض لها أو قد يتعرض لها، فضلاً عن مراعاة المخاطر التي يجب على المصرف أن يتحملها و/ أو يرغب في تحملها و/ أو يرغب في تجنبها للتقليل من تأثيرها.

القسم الرابع: تخصيص رأس المال المطلوب لدعم القاعدة الرأسمالية للمصرف

أولاً: التخطيط الاستراتيجي وتخطيط رأس المال في عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال

يجب على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تحديد أهداف واضحة طويلة الأجل وتكوين رأس المال ودمجه كعنصر في التخطيط الاستراتيجي للمصرف، وأن يكون هناك استعداد للتعامل مع الأحداث غير المتوقعة التي قد تؤثر سلباً على وضع كفاية رأس المال، وبالتالي يجب أن يكون لدى المصرف عملية لتقييم كفاية رأس المال مبنية على المخاطر، وفي هذا الصدد يجب أن يكون تصميم ICAAP متوافقاً مع سياسة رأس المال واستراتيجية المصرف.

ويجب أن تكون النقطة الأولية لمتطلبات رأس المال والخطط الاستراتيجية للمصرف هي تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها والتي قد تكون ذات أهمية، إذ إن الهدف هو اتخاذ قرار مدروس جيداً وواضح حول كيفية إدارة هذه المخاطر، وهذا يتطلب نهجاً يتضمن تقييماً للفقرات المدرجة ادناه كحد أدنى: -

- الأسواق المختلفة التي يعمل فيها المصرف.
- المنتجات التي يقدمها.
- الهيكل التنظيمي.
- وضعه المالي.
- خبرته من التحديات والمشاكل المختلفة السابقة، وتقييم ما قد يحدث للمصارف إذا تحققت المخاطر.
- مراعاة الاستراتيجيات والخطط والأفكار المتعلقة بدخول أسواق أو مجالات أو منتجات مصرفية جديدة.
- مراجعة وتحليل البيانات بالإضافة إلى التقييمات النوعية.
- تحديد التأثير المتبادل بين مختلف أنواع المخاطر، بما يؤدي إلى قيام المصرف بتضمين الإجراءات الرقابية الإضافية ضمن متطلبات رأس المال.

وقد تنطوي العمليات المعقدة التي تضم العديد من فروع الأعمال على صعوبات في تحقيق فهم شامل لهيكل المخاطر الإجمالية، فضلاً عن جميع العوامل التي تؤثر عليها، وفيما يتعلق بالعمليات الأكثر محدودية، فإن الجانب السلبي هو أن المخاطر تنشأ من الاعتماد بشكل أكبر على منتج واحد أو عدد صغير من المنتجات، وربما على عدد محدود من الزبائن وربما ضمن منطقة جغرافية محدودة، وبالنسبة لمثل هذه العمليات، قد يكون من الصعب أيضاً جمع رأس المال بسرعة وبتكلفة مقبولة.

إذ تُعد النظرة المستقبلية هي العنصر الرئيسي في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، حيث يقوم المصرف بتحديد مستوى رأس المال المطلوب ليس فقط على أساس الوضع الحالي، ولكن أيضاً على مدار الخطة الاستراتيجية للبنك مع الأخذ في الاعتبار دراسة سيناريوهات قاسية ولكن محتملة الحدوث، ولا ينبغي إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال كمتطلب رقابي فقط حيث أن هذه العملية إذا تمت بشكل صحيح يُمكن أن تساعد المصرف في تطبيق مجموعة من أدوات إدارة ومتابعة المخاطر والتخطيط لإدارة المخاطر المستقبلية والتعامل معها.

كما ينبغي على المصارف عند التخطيط لمتطلبات رأس المال وفقاً للدعامتين الأولى والثانية، إجراء تقييم لكافة المخاطر الأخرى المتضمنة في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال مع الأخذ في الاعتبار كلاً من الجوانب الكمية والنوعية لتلك المخاطر، وينبغي على المصارف وضع توقعات / تقديرات وفقاً لكل من الخطة الاستراتيجية، والأرباح الرأسمالية، وتوزيعات الأرباح، واحتمالات زيادة رأس المال من خلال اصدار أسهم جديدة ، ورأس المال المساند ، ورأس المال المطلوب لمقابلة الزيادة المتوقعة في حجم الأعمال التي يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في إطار المخاطر العام ضمن الدعامة الأولى بالإضافة إلى إمكانية ظهور مخاطر جديدة.

ثانياً: الشروط الأساسية التي يتم مراعاتها خلال التقييم الشامل للمخاطر ومن أهمها الآتي:

١. يجب أن يمتلك المصرف مقداراً مناسباً من رأس المال ذو جودة عالية لدعم الموقف المالي، أي يجب ضمان أن يكون لديه رأس مال كافٍ لدعم المخاطر التي تتجاوز متطلبات رأس المال التنظيمي (الركيزة الأولى).
٢. يجب تقييم التوقعات المالية و رأس المال على المدى البعيد (٣ سنوات كحد أدنى) من خلال منظورين (الركيزة الأولى: قدرة المصرف على الوفاء بجميع متطلبات رأس المال التنظيمية والرقابية والركيزة الثانية: قدرة المصرف على تلبية متطلبات رأس المال التي تتجاوز المتطلبات التنظيمية وفقاً لملفه العام للمخاطر)، كما ويجب أن المنظورين مستندان إلى خطة أعمال المصرف، ويجب أن يأخذ منظور الركيزة الثانية بعين الاعتبار قياساً أكثر دقة وتفصيلاً للمخاطر، بما يتناسب مع طبيعة المصرف.
٣. يُتوقع من المصرف تحديد وتقييم والمحافظة على رأس المال الداخلي من منظور داخلي، أي ضمن إطار عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP وليس الإطار التنظيمي.

ثالثاً: المصداًت الإضافية التي يتم مراعاتها خلال التقييم الشامل للمخاطر ومن أهمها الآتي (كحد أدنى):

١. نظام إدارة المخاطر

يتطلب من المصارف مراعاة حجم الاضافة المطلوبة بموجب مؤشرات تقييم نظام إدارة المخاطر الخاص بالمصرف.

٢. اطار الحوكمة المؤسسية:

يتطلب من المصارف مراعاة حجم الاضافة المطلوبة من خلال مراعاة درجة التصنيف المعتمدة من قبل البنك.

٣. مخاطر نماذج الأعمال (مخاطر الأنظمة والضبط):

يتطلب من المصارف مراعاة حجم الاضافة المطلوبة من خلال مراعاة درجة مخاطر نماذج الاعمال الخاصة.

٤. مصداًت إضافية

يتم مراعاة بناء مصداًت إضافية حسب طلب هذا البنك وحسب حالة كل مصرف.

القسم الخامس: اختبارات الضغط

يتطلب من المصارف مراعاة المحددات والمتطلبات الرقابية الواردة في (ضوابط ادارة المخاطر) الصادرة عن هذا البنك فضلاً عن مراعاة الجوانب الموضحة ادناه وبالحد الأدنى:

١. يجب على المصرف التأكد من أن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP تتضمن اختبارات ضغط دقيقة وصارمة وتحليل سيناريوهات التي تتيح تحديد الأحداث المحتملة أو التغيرات في ظروف السوق التي قد تؤثر سلباً على المصرف.

٢. يجب أن يضمن المصرف المعايير السليمة لاختبارات الضغط، بما في ذلك الافتراضات المعقولة.

٣. يجب على المصرف دراسة تأثير هذه السيناريوهات المشددة على الأداء الحالي والمستقبلي للمصرف، ورأس المال (مثل سياسة توزيع الأرباح) وكفاية رأس المال.

٤. يجب على المصرف إجراء اختبارات ضغط عكسية لتحديد التغيرات التي يمكن أن يتحملها في البيئة المحيطة.

٥. يجب أن يكون مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مشاركين بشكل مباشر في تحديد أهداف اختبارات الضغط،

تعريف السيناريوهات، مناقشة نتائج اختبارات الضغط، تقييم الإجراءات المحتملة واتخاذ القرارات.

٦. يجب أن تخضع مدى منطقية وصحة السيناريوهات المستخدمة في اختبارات الضغط لمراجعة مستقلة منتظمة.

٧. يجب أن تكون نتائج اختبارات الضغط التي يجريها المصرف، مع تقديم تعريف مختصر للافتراضات، جزءاً من تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP المقدم إلى هذا البنك.

ويتعين على المصرف تطبيق اختبارات الضغط كجزء أساسي لإدارة ومتابعة المخاطر وتعطي إنذاراً مبكراً لإدارة المصرف بشأن أي نتائج سلبية غير متوقعة ناشئة عن المخاطر المختلفة المحيطة بالمصرف، فضلاً عن أنها تُعطى مؤشراً بخصوص مقدار رأس المال الإضافي المطلوب لاستيعاب الخسائر التي قد تحدث نتيجة للصدمات التي قد يتعرض لها المصرف.

وتلعب اختبارات الضغط دوراً هاماً في:

- إيجاد أسلوب موحد لإدارة المخاطر على نطاق المصرف ككل.
- إعطاء تقييمات ذات بعد مستقبلي للمخاطر.
- الحد من أوجه القصور في النماذج والبيانات التاريخية المستخدمة.
- تسهيل إجراءات التخطيط المستقبلي لكل من رأس المال ومستويات السيولة.
- تطوير أساليب الحد من المخاطر خطط الطوارئ المتبعة أثناء الظروف غير المواتية المختلفة.

القسم السادس : اعداد التقارير والافصاح عن المعلومات.

يجب على المصرف تقديم تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP إلى هذا البنك بشكل سنوي وفق تاريخ الافصاح المحدد، وفقاً لهيكل تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP المحدد ضمن الملحق رقم (١)، ويجب على المصرف مراعاة المتطلبات الواردة ادناه كحد ادنى:-

١. ضمان جودة البيانات والمعلومات المستعرضة في جميع الأدوات والطرق المستخدمة في إطار المراقبة والتقارير كما يجب أن تكون البيانات المستخدمة في ICAAP شاملة، موثوقة، وتخضع لعملية مراجعة مستمرة.
٢. الالتزام والامتثال لمتطلبات الحد الأدنى الوارد في ضوابط إدارة المخاطر ومعيار كفاية رأس المال.

٣. يجب أن يتلقى مجلس الإدارة عبر لجنة إدارة المخاطر المعلومات والتقارير ذات العلاقة بعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP ليتمكن من تحليل وتقييم واتخاذ الإجراءات المناسبة بخصوص المعلومات الموضحة ادناه:

- أ. مستويات واتجاهات المخاطر الكبيرة وتأثيرها على كفاية رأس المال في كل من الظروف العادية (أعمال معتادة) وسيناريوهات الضغط.
- ب. صحة الافتراضات المستخدمة لتقييم تأثير المخاطر على كفاية رأس المال، وموثوقية ودقة المعلومات المستخدمة في عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP .
- ج. كفاية رأس المال من خلال المقارنة بين رأس المال الحالي والإضافات لدعم الملف العام للمخاطر (الركيزة الثانية) في ظل الظروف العادية وظروف الضغط .
- د. تعديل خطة الأعمال وبيان تقبل المخاطر بما يتماشى مع كفاية الأموال الحالية والمستوى المطلوب من كفاية رأس المال في المستقبل (انظر اختبار الاستخدام).
٤. ارسال جميع الوثائق والمستندات ذات الصلة بالتقرير، واي مستندات اضافية أخرى يطلبها هذا البنك.

القسم السابع : المراجعة المستقلة لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال.

١. يجب أن يخضع إطار عمل عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP لمراجعة مستقلة منتظمة من قبل أشخاص أو أقسام غير مسؤولة عن تصميم وتنفيذ عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP.
٢. يجب أن يمتلك فريق المراجعة أو الأشخاص المعنيين القدرات الفكرية والفنية اللازمة لإجراء هذه المراجعة.
٣. يعتمد تكرار المراجعة على طبيعة وحجم وتعقيد المصرف، ولكن يجب أن تتم المراجعة على الأقل مرة واحدة في السنة، او في حالة حدوث أي تغيير كبير في ملف المخاطر للمصرف، أو في استراتيجيته، أو خطته التجارية، أو بيئة عمله، أو أي عوامل أخرى يجب أن يستدعي مراجعة مستقلة (بعد تنفيذ هذه التغييرات).
٤. يجب أن تغطي المراجعة ما يلي : أ) ملاءمة عملية تحديد المخاطر . ب) دقة ونزاهة واكتمال مدخلات البيانات . ج) كفاية منهجيات قياس المخاطر . د) منطقية وكفاية وملاءمة اختبارات الضغط، وفرضياتها ومدخلاتها ونتائجها.
٥. يجب تقديم نتائج المراجعة المستقلة إلى مجلس الإدارة.

القسم الثامن : تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال المُقدّم إلى البنك المركزي العراقي

١. يتعين على المصارف تقديم تقريرها السنوي حول عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) إلى البنك المركزي العراقي في موعد أقصاه ٣٠ نيسان من كل عام، وذلك وفقاً لنموذج التقرير المحدد في الملحق (الهيكل العام لتقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال وتقرير المؤشرات الأساسية).

٢. يجب أن تُرفق جميع الوثائق أو المرفقات ذات الصلة بجميع الأجزاء الموضحة في الملحق، وللبنك المركزي العراقي الحق في طلب وثائق إضافية محددة عند الحاجة.

القسم التاسع : المراجعة الرقابية لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال

١. يُنيط بالبنك المركزي العراقي إجراء مراجعة رقابية وتقييم شامل لإطار عمل عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ولتنفيذ هذه العملية داخل البنك. وتُعد مراجعة ICAAP جزءاً أساسياً ومتكاملاً من عملية المراجعة الرقابية الشاملة (Supervisory Review Process - SRP).
٢. يطبق البنك المركزي العراقي مبدأ التناسب (Proportionality Principle) عند تقييم عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال في المصارف الصغيرة والأقل تعقيداً، ومع ذلك، فإن هذه المصارف غير معفاة من إجراء تقييم شامل للمخاطر التي تواجهها، أو من متطلبات التقارير الرقابية، وفي المقابل، يتوقع البنك المركزي أن تتبنى المصارف الكبيرة و/أو التي لديها ملفات مخاطر معقدة أطراً أكثر تطوراً لإدارة المخاطر.
٣. إذا رأى البنك المركزي العراقي أن المخاطر الكلية أو نوعاً محدداً من المخاطر في المصرف مفرطة و/أو غير مدارة بشكل كافٍ، أو غير مغطاة برأس مال داخلي كافٍ، أو إذا لاحظ وجود نواقص كبيرة في إدارة المخاطر أو الحوكمة ضمن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال وتقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال، فقد يطلب من المصرف اتخاذ واحد أو أكثر من الإجراءات التالية (أو مزيج منها):

- أ- إعادة تقييم نظام حدود بيان تقبل المخاطر (Risk Appetite Limit System).
 - ب- معالجة الوضع الحالي / تقليص مستوى المخاطر المفرطة خلال فترة زمنية محددة.
 - ج- زيادة رأس المال الإضافي / الاحتفاظ بأموال ذاتية إضافية.
 - د- فرض قيود على المعايير الداخلية المستخدمة من قبل المصرف.
 - هـ- تحسين / تعديل إطار إدارة المخاطر المعتمد لدى المصرف.
 - و- تقييد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، أو طلب استبدال المسؤولين التنفيذيين.
 - ز- فرض قيود على سياسة توزيع الأرباح (Dividend Policy).
٤. يجب على المصارف أن تُبلغ البنك المركزي العراقي دون تأخير عن تنفيذ إجراءات التصحيح أو عن خطط تنفيذ هذه الإجراءات، وفي حال استغرق التنفيذ وقتاً أطول، يتعين على المصارف تقديم تقارير دورية – على سبيل المثال كل ثلاثة أشهر – توضح مدى التقدم المُحرز في تنفيذ الإجراءات المعتمدة.
٥. في حال عدم القدرة على معالجة الخلل أو التخفيف من المخاطر، سيتخذ البنك المركزي العراقي إجراءات إضافية حسب ما تقتضيه الضرورة.

الملحق رقم (١) الهيكل العام لتقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال

١. الملخص التنفيذي

يجب أن يقدم هذا الملخص نظرة عامة عن منهجية عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP ونتائجها، مثل:

(أ) التأكد من أن المصرف قد قام على (اساس مجمع أو فردي) بتقييم رأس ماله على أنه كافٍ بالنظر إلى حجم وتعقيد أعماله.

(ب) وصف مختصر لهيكل المصرف، والشركات التابعة له (ذات النشاط المالي)، والأعمال التي يقوم بها، وتعريف نطاق الأعمال التي يتم من أجلها إجراء عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال .

(ت) تعليق عن أهم المخاطر التي يواجهها المصرف، ولماذا يعتبر مستوى المخاطر مقبولاً أو لم يكن كذلك، وما هي الإجراءات التخفيفية المخطط لها.

(ث) ملخص أهم نتائج تحليل عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ، بما في ذلك:

- مستوى وهيكل رأس المال الداخلي وكفاية رأس المال، وتوزيع رأس المال حسب نوع المخاطر (من منظور الركيزة الثانية)، ومقارنته بمتطلبات رأس المال التنظيمية وفقاً للركيزة الأولى (بما في ذلك تحت الضغط) – (تقرير المؤشرات الأساسية – الملحق الثاني).
- ما إذا كان لدى البنك موارد رأسمالية كافية تغطي أفقه التخطيطي (ثلاث سنوات)، سواء من منظور الركيزة الأولى أو الثانية، في ظروف عادية وضاعطة.
- ملخص مؤشرات رأس المال المستهدفة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي ينبغي أن تشمل:
 - نسبة الشريحة الأولى من رأس المال العادي (CET1)،
 - نسبة الشريحة الأولى من رأس المال (Tier1)،
 - نسبة إجمالي رأس المال،
 - نسبة الرفع المالي (Leverage Ratio).

(ج) التقييم الذاتي لكفاية عمليات إدارة المخاطر في المصرف.

(ح) تقييم نظام الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف.

(خ) ملخص للوضع المالي الحالي والمستقبلي للمصرف، وخططه التجارية واستراتيجيته، ونمو هيكل

الميزانية العمومية، والأرباح المتوقعة على ان يتضمن كحد ادنى:

- خطة العمل الاستراتيجية للمصرف للسنة الحالية والتوقعات المستقبلية لثلاث سنوات
- وصف الافتراضات الاقتصادية والتجارية الأساسية.

- مراجعة مدى فاعلية الخطوط التجارية الرئيسية التي تولد الإيرادات مع تقسيمها حسب المنتجات الرئيسية، والخدمات، والأنشطة الأخرى، والمناطق الجغرافية، والموقع السوقي.

(ح) وصف لإطار حوكمة عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP الذي يغطي الأطراف المعنية، عملية التقييم، عملية المراجعة، عملية المصادقة.

(ط) وصف للتغيرات والأحداث الهامة ذات الصلة بـ عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP ونتائج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP وخطط تعزيز/تحسين عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP في المستقبل.

٢. الخلفية

سيغطي هذا القسم البيانات المالية التنظيمية والتاريخية ذات الصلة بالمصرف، على سبيل المثال: هيكل المجموعة (القانوني والتشغيلي) والأرباح التشغيلية، والأرباح قبل الضرائب، والأرباح بعد الضرائب، والأرباح الموزعة، وأموال المساهمين، وأموال رأس المال المحتفظ بها في مقابل المتطلبات التنظيمية، وودائع العملاء، والودائع لدى المصارف الأخرى، وإجمالي الأصول، وأي استنتاجات يمكن استخلاصها من الاتجاهات في البيانات والتي قد يكون لها آثار على مستقبل البنك.

٣. المخاطر الرئيسية وبيان تقبل المخاطر وحدود المخاطر المقبولة.

- أ- وصف عملية تحديد المخاطر لدى المصرف.
- ب- وصف المخاطر الأساسية التي يجب أن تكون جزءاً من عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP.
- ج- معلومات عن كيفية تقييم المخاطر، مع توضيح ما إذا كان المصرف يتبع منهجاً كمياً وكيفياً، بالإضافة إلى وصف مختصر للمنهجية المتبعة في تقييم كل نوع من المخاطر.
- د- نظرة عامة على بيان تقبل المخاطر للمصرف، مع ضمان التوافق مع خطة الأعمال.
- هـ- معلومات عن مدى تكرار مراجعة بيان تقبل المخاطر من قبل مجلس الإدارة (بما في ذلك في حالات التغيرات الحادة في السوق).
- و- نظرة عامة على حدود المخاطر المقبولة التي تتوافق مع بيان تقبل المخاطر.

٤. تخطيط رأس المال (الموقف الحالي والمستقبلي)

أ. الموقف الحالي لرأس المال لدى المصرف مقارنةً بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، مع تغطية نسب الشريحة الأولى لرأس المال العادي (CET1) ، ورأس المال الإضافي من الشريحة الأولى (AT1) ، والشريحة الثانية (Tier 2) وفقاً لأحدث بيانات سنوية معتمدة من قبل المصرف.

ب. تحليل مستقبلي للمركز المالي للمصرف من حيث رأس المال وفقاً للخطة المالية المتوقعة للمصرف خلال الثلاث إلى الخمس سنوات القادمة، مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية الحالية (العمليات الاعتيادية)/المتوقعة، مع التوقعات المتعلقة بتوزيع الأرباح؛ سواء من منظور الركيزة الأولى أو الركيزة الثانية.

ج. وصف لعملية تخطيط رأس المال وإدارته في المصرف، مع تسليط الضوء على كيفية دمج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP في هذه العملية.

د. ملخص لمقاييس رأس المال المستهدفة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (يجب أن تشمل هذه النسبة العامة نسبة الشريحة الأولى لرأس المال العادي CET1، والشريحة الأولى، ونسبة رأس المال الإجمالي، ونسبة الرافعة المالية).

٥. اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

- أ- وصف مختصر لكيفية استخدام برنامج اختبارات الضغط في المصرف (بما في ذلك تحليل الحساسية) لدعم تقييم وإدارة كفاية رأس المال.
- ب- معلومات عن النتائج الكمية لاختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات التي أجراها المصرف ومستويات الثقة والافتراضات الرئيسية التي تم اعتمادها.
- ج- معلومات عن مجموعة السيناريوهات العكسية التي تم تطبيقها، وكيف تم احتسابها ومتطلبات رأس المال الناتجة عنها.
- د- توضيح للسيناريوهات التي تم تطويرها وتطبيقها (الافتراضات، المعايير).
- هـ- تأثير هذه السيناريوهات على الأداء الحالي والمستقبلي للمصرف (التوقعات المستقبلية لمدة ٣ سنوات)، رأس المال (مثل سياسة توزيع الأرباح) وكفاية رأس المال ونظام إدارة المخاطر

٦. اختبار واعتماد عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP).

يشمل هذا القسم عمليات الاختبار والتحكم المطبقة على نماذج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال وحساباتها، ويجب أن يتضمن الاتي:-

- أ- اجراء عملية المراجعة لتقرير (عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال) على ان تتضمن الفقرات الواردة ادناه كحد ادنى:-
 - مراجعة الرقابة الداخلية
 - ملاءمة عملية تقييم رأس مال المصرف بالنظر إلى طبيعة ونطاق وتعقيد أنشطته.

- تحديد التعرضات الكبيرة وتركيزات المخاطر.
- دقة واكتمال مدخلات البيانات في عملية تقييم المصرف.

- معقولية وصلاحيه السيناريوهات المستخدمة في عملية التقييم.
 - اختبار الضغط وتحليل الافتراضات والمدخلات.
- ب- مصادقة مجلس الإدارة على تقرير (عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال) النهائي.
- ج- إرفاق نسخ من أي تقرير ذي صلة يتم تقديمه إلى قسم إدارة المخاطر أو لجنة إدارة المخاطر أو مجلس الادارة في المصرف يتعلق بوثيقة (عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال).

٧. دمج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال في إدارة المخاطر

- أ. ملخص لكيفية استخدام المصرف لعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال وكيف تم دمجها ضمن عملية اتخاذ القرار على مختلف المستويات الإدارية.
- ب. شرح لكيفية دمج نتائج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال في عملية تحديد حدود المخاطر ومراقبتها، بما يعزز من قدرة المصرف على اتخاذ قرارات تستند إلى تقييم دقيق لرأس المال والمخاطر.
- ج. وصف آلية رفع تقارير نتائج عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة، وكيف يتم تداول تلك النتائج داخل المصرف، بما يشمل إشراك الجهات المعنية (Stakeholders) من الإدارات المختلفة، والتأكد من دمجها في الثقافة المؤسسية لإدارة المخاطر.

٨. استخدام (عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال) داخل المصرف

يجب أن يوضح هذا القسم مدى دمج إدارة رأس المال في التخطيط التشغيلي والاستراتيجي للمصرف ومدى استخدام نتائج ICAAP والتوصيات في استراتيجيات المصرف وعملياته والتخطيط لرأس المال. ويمكن استخدام عناصر مهمة من تقرير (ICAAP) بما في ذلك أهداف النمو والربحية وتحليل السيناريوهات واختبارات الضغط في عملية وضع خطط العمل وسياسة الإدارة وسياسة توزيع الأرباح وقرارات التسعير.

البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف

الملحق (٢): تقرير المؤشرات الرئيسية

مصرف :

السنة الحالية					السنة السابقة				مصادق من مجلس الإدارة بتاريخ:
التعليق على تحديد كمية عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال *	عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال		الركيزة الأولى		عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال		الركيزة الأولى		كمية متطلبات رأس المال
	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	
الطريقة، المرجع، تعليق قصير									
									الركيزة الأولى المخاطر الإجمالية
									مخاطر الائتمان والطرف المقابل
									مخاطر السوق
									المخاطر التشغيلية
									الركيزة الثانية المخاطر الإجمالية**
									مخاطر سعر الفائدة
									مخاطر التركيز
									مخاطر نماذج الأعمال
									مخاطر السمعة
									
									مخاطر الركيزة الثانية الأخرى
									رأس المال المطلوب الإجمالي (تنظيمي/داخلي)
									إجمالي رأس المال الحالي (تنظيمي/داخلي)
									الفائض / (العجز)
									رأس المال المطلوب تحت إختبار الضغط تنظيمي/داخلي)
									رأس المال الحالي الإجمالي
									الفائض / (العجز)
يرجى تقديم وصف أكثر تفصيلاً في تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال									نسبة الشريحة الأولى رأس المال العادي (%)
									نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (%)
									نسبة رأس المال (%)

هذه قائمة مبدئية بالمخاطر. يتعين على المصرف تقديم قائمته الخاصة التي تتضمن المخاطر الرئيسية ذات الصلة والتي تؤثر على نشاطه بشكل جوهري **

الملحق (٣): قائمة الأسئلة الأكثر تكراراً (FAQs)

تهدف هذه القائمة إلى الإجابة على الأسئلة المتكررة التي تتبادر إلى أذهان الأفراد العاملين في المصارف في موضوعة التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال (ICAAP) :

السؤال	ما هو دور (المدقق الداخلي والخارجي، الأقسام التنفيذية، لجان مجلس الإدارة) للمصرف في عملية مراجعة المنهجيات والاطار المعتمد في عملية اعداد التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال؟
١ الجواب	<u>دور المدقق الداخلي:</u> يتطلب مراجعة المنهجيات واطار تنفيذ التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال، والنتائج بعد اعدادها من قبل قسم إدارة المخاطر والأقسام التنفيذية الأخرى قبل المضي باجراءات عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، كما يمكن لقسم التدقيق الداخلي العمل على إدارة فريق المراجعة الذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر قسم الامتثال والوظائف الأخرى التي لا تتدخل بعملية إعداد التقييم. <u>دور المدقق الخارجي:</u> يمكن للمصرف الحصول على رأي المدقق الخارجي قبل ارسال نتائج التقييم إلى البنك المركزي العراقي. <u>الأقسام التنفيذية للمصرف:</u> تقوم جميع الأقسام التنفيذية داخل المصرف بتسليم مخرجات عملياتها إلى قسم إدارة المخاطر والأقسام التنفيذية التي تشترك بعملية إعداد وإجراء التقييم الشامل لعمليات وأنشطة المصرف. <u>لجان مجلس الإدارة:</u> يتطلب من لجنة إدارة المخاطر مراعاة المحددات الواردة في (القسم الثاني / الفقرة ثانياً) مع العرض يمكن التواصل مع لجنة التدقيق لمناقشة أي معلومات أو بيانات ترتبط بعملية اعداد التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال.
السؤال	ما هي الآلية المعتمدة في تعزيز المصداقات الإضافية للقاعدة الرأسمالية للمصرف؟
٢ الجواب	يتطلب مراعاة المحددات الواردة في (القسم الرابع / الفقرة ثالثاً) فضلاً عن تعزيز الإجراءات والمؤشرات النوعية التي تسهم في الحد من المخاطر التي تتعرض لها القاعدة الرأسمالية للمصرف.

	السؤال	هل يتطلب تحديث ومراجعة الخطة الاستراتيجية للمصرف اعتماداً على نتائج التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال للمصرف؟
٣	الجواب	نعم يتم الأخذ بنظر الاعتبار نتائج التقييم في عملية أعداد وتحديد الأهداف والمبادرات الواردة في الخطة الاستراتيجية للمصرف، مع العرض أن عملية التحديث تشمل التصويب المزمع تنفيذه خلال الخطة الحالية أو/و العمل على مراعاتها خلال الخطة الاستراتيجية اللاحقة.
٤	السؤال	ما هي المحددات الأساسية في عملية أعداد التقرير الخاص بعملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال؟
	الجواب	يتطلب مراعاة المعلومات المدرجة في الملحق رقم (١) و(٢) والتي تستند بالاساس على المعلومات الواردة في الضوابط الرقابية الخاصة بعملية التقييم الداخلي.
٥	السؤال	هل يمكن الاستعانة بجهة خارجية لإجراء عملية المراجعة أو يتم تنفيذ العملية داخلياً فقط؟
	الجواب	يتطلب إجراء عملية المراجعة داخلياً مع امكانية الاستعانة بالمدقق الخارجي لغرض تقديم الرأي والاستشارة الفنية في عملية اعداد المنهجيات وآليات التقييم المعتمدة داخل المصرف.
٦	السؤال	ماهي الوثائق والمستندات الواجب ارفاقها في تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ؟
	الجواب	يتطلب إرفاق جميع المستندات والوثائق التي تم الاعتماد عليها من قبل قسم إدارة المخاطر والاقسام التنفيذية الأخرى التي شاركت في عملية التقييم لمخاطر الركيزة الأولى والثانية وفق الضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك أو/و اوراق العمل والوثائق الصادرة عن لجنة بازل للرقابة والاشراف المصرفي على أن يتم توضيح المعلومات المدرجة وفق المحددات الواردة في الضوابط.

	السؤال	ماهي المحددات الاساسية لتحديد مخاطر نموذج الأعمال وربطها بمدخلات تقرير عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ونتائجه ؟
٧	الجواب	يرتبط نموذج العمل بعدد من المحددات الاساسية لعمل المصرف منها على سبيل المثال لا الحصر (أستراتيجية المصرف، الأنشطة والعمليات، البيانات المالية، قائمة الارباح والخسائر، مستويات المخاطر المقبولة والممكن تحملها الفعلية والمستهدفه) وبالتالي في حال حدوث أي تعارض أو عدم توافق بين المحددات اعلاه يؤدي إلى تعرض المصرف إلى مخاطر في نموذج العمل المعتمد لديه.
٨	السؤال	ما هو الإجراء المعتمد في حالة المصارف حديثة التأسيس أو المصارف التي وضعت تحت قرار الوصاية من قبل البنك المركزي العراقي أو المصارف التي لديها لجان اشراف أو المصارف التي اختارت مسار الاندماج المصرفي من إعداد التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال؟
٩	السؤال	هل يمكن تعديل تاريخ الإفصاح المطلوب لفروع المصارف الأجنبية التي تعتمد على تقرير المصرف الأم بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي؟
	الجواب	كلا، لا يجوز تعديل تاريخ الافصاح المعتمد، لان هذه العملية تؤثر على عمليات المراجعة والاشراف التي يعمل عليها هذا البنك.

السؤال	ما هو الإجراء المتَّبَع إذا جاء تقييم البنك المركزي أدنى من تقييم الداخلي للمصرف ؟
١٠ الجواب	أن الاجراء المتبع من قبل هذا البنك يتضمن تحديد مجالات التحسين والتعزيز المطلوبة وحسب نتائج التقييم من خلال الإجراءات النوعية والكمية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر (نظام إدارة المخاطر، الحوكمة المؤسسية، نماذج الأعمال، القاعدة الرأسمالية).
السؤال	ما هي المحددات الاساسية في عملية قياس مخاطر السمعة ومخاطر المناخ ضمن عملية ICAAP باعتبارهما مخاطر نوعية وغير ملموسة؟
١١ الجواب	يتم على سبيل المثال لا الحصر مراجعة وفحص المعلومات المتوفرة في نظام الشكاوى، الدعاوى القانونية، المخاطر البيئية والاجتماعية، الوسائل والتقارير الاعلامية وغيرها من المحددات التي يمكن للمصرف العمل على مراعاتها خلال تصميم واعداد نماذج الفحص لتحليل وفحص مخاطر السمعة والمناخ.
السؤال	كيف يتم تنفيذ اختبارات الضغط العكسية المطلوبه ضمن عملية التقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال؟
١٢ الجواب	يتم تنفيذ اختبارات الضغط العكسية ضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال عبر تحديد السيناريوهات القصوى التي قد تؤدي إلى تجاوز الحد الأدنى التنظيمي المحدد من قبل البنك المركزي العراقي أو المصرف ذاته، من خلال أعداد سيناريوهات واقعية توضح تأثير الصدمات الائتمانية أو التشغيلية الشديدة وغيرها.
السؤال	هل يمكن اعتماد ومصادقة نتائج التقييم من قبل فريق المراجعة الداخلي في حال وجود ظروف عمل استثنائية يمر به مجلس الإدارة تتعلق تحديداً بعملية إعادة انتخاب وتشكيلة المجلس؟
١٣ الجواب	نعم يمكن اعتماد التقييم من قبل فريق المراجعة الداخلي ضمن الإدارة التنفيذية وذلك نظراً للظروف الاستثنائية التي يمر بها مجلس الإدارة.