

الهدف من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال هو ضمان تحديد المخاطر (ICAAP) عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقييمها ومراقبتها بشكل صحيح، وتقع مسؤولية تحديد وتنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على عاتق الإدارة العليا للوسيط في سياق إدارتها الداخلية (انظر المربع 4). ويتوقع من المؤسسات تطوير عمليات سليمة لإدارة المخاطر تحدد وتقيس وتجميع وتراقب المخاطر بشكل مناسب، لأن هذه العملية هي الأساس لتقييم فعال لكفاية رأس مال البنوك. وتتعلق هذه الميزة بمسؤولية إدارة البنك فيما يتعلق بالقضايا الاستراتيجية الهامة: أولاً وقبل كل شيء، بدور وظيفة إدارة المخاطر بشكل عام، كما أنها تتعلق بالعمليات اللتين تربطان تقييم سليم لرأس المال يتعلق أولاً وقبل كل شيء بدور وظيفة إدارة المخاطر بشكل عام، كما أنها تتعلق بالعمليات اللتين تربطان رأس المال بمستوى المخاطر الحالي والمتوقع، تتعلق هذه النقطة بجميع المخاطر المادية التي يواجهها البنك والتي يجب معالجتها في عملية تقييم رأس المال: أولاً وقبل كل شيء مخاطر الائتمان، ويدرك المنظمون أن المخاطر المشار إليها على وجه التحديد لا تشكل بأي حال من الأحوال قائمة شاملة لجميع المخاطر: وهذا يعني أن الأمر متروك للإدارة لتأخذ في الاعتبار أي أنواع أخرى ذات صلة. ويتم حث الصناعة المالية على تطوير تقنيات مناسبة لإدارة هذه المخاطر. وتؤكد هذه الميزة على أهمية هيكل الرقابة الداخلية في عملية تقييم رأس المال (المربع 4). المهام الرئيسية لهذا الإطار هي: تقييم المخاطر المختلفة؛ يعد هيكل الرقابة الداخلية للبنك ضرورياً لعملية تقييم رأس المال. تتضمن الرقابة الفعالة على عملية تقييم رأس المال إجراء مراجعة مستقلة، وتطوير نظام لربط المخاطر بمستوى رأس مال البنك، تشمل المجالات التي يجب مراجعتها ما يلي: دقة واكتمال إدخال البيانات في عملية التقييم التي يجريها البنك؛ تهدف التقييمات التي تجريها السلطة الإشرافية إلى تقييم أي مخاطر تنشأ عن عدم كفاية الحوكمة العامة والأنظمة التنظيمية والرقابية للوسطاء، تقوم الركيزة الثانية بتعيين مهام منفصلة ومحددة بوضوح للوسطاء الخاضعين للإشراف ويجب أن تغطي هذه العلاقة SREP والهيئات الإشرافية، ولكن الحوار والتفاعل بين الجانبين هو عامل رئيسي في أداء برنامج، التفاعلية جميع جوانب تحمل المخاطر والحوكمة الداخلية