

تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM)

UK Traininig

PARTNER



تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM)

مقدمة

دور إدارة الأصول والخصوم في الصناعة المصرفية أصبح أكثر أهمية في ظل الأطر التنظيمية الصارمة والمنافسة المتزايدة على الموارد مثل السيولة ورأس المال. مع الضغوط السوقية المستمرة، من الضروري للبنوك من جميع الأحجام أن تستخدم مواردها بكفاءة وإنتاجية، مع تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد. تلعب إدارة الأصول والخصوم ALM دورًا رئيسيًا في تحقيق هذا التوازن، مما يعزز الأداء المالي من خلال تحسين التوازن بين العوائد والمخاطر عبر العناصر المدرجة وغير المدرجة في الميزانية.

ستستعرض هذه الدورة استراتيجيات ALM وتقنيات إدارة المخاطر، مع التركيز على عناصر أساسية مثل إدارة المخاطر السيولة، إدارة الميزانية العمومية، و تحسين ALM. سواء كنت تبحث عن تحسين أفضل ممارسات ALM أو تسعى للحصول على شهادة إدارة الأصول والخصوم، ستوفر لك هذه الدورة المعرفة اللازمة للتعامل بفعالية مع تحديات ALM المعقدة.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- فهم الدور الأساسي لـ ALM في المؤسسات المالية وكيفية إدارة المخاطر بفعالية.
- اكتساب المعرفة بتقنيات قياس IRRBB وكيف تؤثر على تعزيز الربحية.
- فهم مبادئ إدارة مخاطر ALM وكيفية تطبيقها على إدارة الميزانية العمومية.
- تعلم عملية إدارة مخاطر السيولة و تسعير السيولة.
- الحصول على رؤية عملية حول تقنيات تحسين الميزانية العمومية وتأثيرها على الأداء المالي.
- فهم أفضل الممارسات في عملية تحديد أسعار تحويل الأموال FTP.
- تعلم كيفية التغلب على التحديات المرتبطة بـ متطلبات BCBS 368.

UK Training

PARTNER



محاور الدورة

اليوم 1: مقدمة في ALM ونظرة عامة

- مقدمة حول استراتيجيات ALM وأهمية إدارة الأصول والخصوم في البنوك.
- قياس وإدارة IRRBB والاستراتيجيات للتخفيف من مخاطر أسعار الفائدة.
- دراسة حالة: حساب حساسية صافي الدخل الفوائد NII وتقلب القيمة الاقتصادية للأسهم EVE في ظل سيناريوهات مختلفة لأسعار الفائدة.
- دراسة حالة: تقييم مخاطر الأساس باستخدام تحليل فجوة إعادة التحديد.
- دراسة حالة: تقييم فعالية إدارة IRRBB.

اليوم 2: إدارة مخاطر السيولة في ALM

- دراسة حالة: حساب حجم الاحتياطي السيولي في البنك.
- التوازن بين استراتيجيات التحوط والتمويل.
- دراسة حالة: أمثلة عملية لاستراتيجيات التحوط والتمويل المختلفة.
- إيجابيات وسلبيات استخدام المشتقات في إدارة مخاطر السيولة.
- نظرة عامة على معايير لجنة بازل للإشراف المصرفي BCBS 368 ومعايير السلطة المصرفية الأوروبية لـ IRRBB.

اليوم 3: ALM في إطار تحديد أسعار تحويل الأموال FTP

- مقدمة حول تحديد أسعار تحويل الأموال FTP ودوره في إدارة الميزانية العمومية.
- دراسة حالة: حساب هامش صافي الفائدة NIM في الوحدات التجارية و ALM.
- تحليل مكونات ALM P&L.
- مقدمة في تقنيات تحسين الميزانية العمومية.
- الخاتمة وجلسة أسئلة وأجوبة.

اليوم 4: صياغة عملية التحسين وتوضيح نموذج القرار

- نظرة عامة على عملية تحسين ALM المطبقة على دفتر البنوك.
- تعريف ملف البنك الأولي وبناء دوال الهدف والقيود في عملية التحسين.
- أهمية تحليل الحساسية في تحسين ALM.
- تأثير التغيرات الكبيرة في أسعار الفائدة وتغيرات النسب الأولية للأصول على التحسين.

UK Traininig

PARTNER



اليوم 5: التحوط بالمشتقات في ALM

- فهم المحاسبة الخاصة بالتحوط للمشتقات تحت IFRS 9 وفوائدها الاقتصادية.
- مراجعة المشتقات الأساسية المستخدمة في ALM مثل مشتقات أسعار الفائدة و المشتقات الأجنبية FX.
- تقييم المشتقات المستوى 2 مقابل المستوى 3.
- استخدام المشتقات لإدارة صافي الدخل الفوائد، محافظ القيمة العادلة، وإدارة التمويل.
- التداعيات التشغيلية و السيولة لاستخدام المشتقات.
- تأثير التصفية المركزية للمشتقات على رأس المال و الأداء المالي.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- فهم معمق لـ استراتيجيات ALM وأهميتها في إدارة الميزانية العمومية.
- معرفة عملية بتقنيات إدارة المخاطر المالية مثل إدارة مخاطر السيولة، و IRRBB و إدارة الأصول والخصوم.
- رؤى حول تحسين الميزانية العمومية وكيفية تسعير السيولة لتحسين الربحية.
- مهارات عملية في أفضل الممارسات لتحديد أسعار تحويل الأموال FTP ودورها في إدارة الموارد المالية بكفاءة.
- معرفة متعمقة في المشتقات والحوط تحت IFRS 9 وكيفية استخدامها في إدارة مخاطر أسعار الفائدة و التعرض للعملة.
- معرفة الخبراء في BCBS 368 والأطر التنظيمية الأخرى التي تحكم ممارسات ALM.

الخاتمة

تعد هذه الدورة استثماراً أساسياً لأي شخص مشارك في إدارة الأصول والخصوم داخل المؤسسات المالية. سواء كنت مدير مخاطر، أو محترف خزينة، أو تسعى للحصول على شهادة إدارة الأصول والخصوم، فإن المهارات والمعرفة التي ستكتسبها ستعزز قدرتك على تحسين الميزانية العمومية وتحقيق أداء مالي أفضل.

من خلال دراسة أفضل ممارسات ALM، و إدارة الميزانية العمومية، و التحوط بالمشتقات، تمنحك هذه الدورة الأدوات اللازمة للتعامل مع تعقيدات البيئة المالية مع الحفاظ على إدارة مخاطر سليمة وتحقيق أهداف الأعمال.

UK Training

PARTNER



الأسئلة الشائعة

ما المقصود بإدارة الأصول والخصوم ALM، ولماذا تعد مهمة للمؤسسات المالية؟

تشرح هذه الدورة مفهوم إدارة الأصول والخصوم ALM - Asset Liability Management، وتجب عن أسئلة مثل: ما هي إدارة الميزانية العمومية؟ وما المقصود بإدارة الميزانية العمومية؟ مع توضيح دورها في تحقيق التوازن بين الأصول والخصوم، وإدارة السيولة، وتحسين الربحية، وتعزيز إدارة المخاطر المالية داخل البنوك والمؤسسات المالية، بما يضمن استدامة الأداء والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

ما الاستراتيجيات والتقنيات التي تغطيها دورة إدارة الأصول والخصوم؟

تستعرض الدورة أحدث استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم ALM Strategies، وأفضل الممارسات العالمية ALM Best Practices، بالإضافة إلى تقنيات تحسين إدارة الأصول والخصوم ALM Optimization، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتسعير تحويل الأموال FTP، وإدارة السيولة، واستراتيجيات إدارة الخصوم، مما يساعد المشاركين على تطوير حلول عملية لإدارة الميزانية العمومية بكفاءة وتحقيق أفضل توازن بين المخاطر والعوائد.

هل تتناول الدورة إدارة المخاطر المالية وتحسين الميزانية العمومية؟

نعم، تقدم الدورة فهماً متقدماً لمفهوم إدارة المخاطر المالية، وتوضح ما هي إدارة المخاطر المالية وكيفية تطبيقها من خلال إدارة الأصول والخصوم. كما تشرح أساليب إدارة الميزانية العمومية في الإدارة المالية، وتقنيات تحسين هيكل الميزانية العمومية، وإدارة مخاطر السيولة وأسعار الفائدة، بما يدعم الاستقرار المالي ويعزز الأداء المؤسسي.

لمن طُمت هذه الدورة، وهل تناسب الراغبين في الحصول على شهادة مهنية في ALM؟

طُمت الدورة لمديري الخزينة، ومتخصصي إدارة المخاطر، ومحلي ALM، ومديري الشؤون المالية، والعاملين في البنوك والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى المهنيين الراغبين في الحصول على تدريب متخصص في إدارة الأصول والخصوم أو الاستعداد للحصول على شهادة مهنية في إدارة الأصول والخصوم Asset Liability Management Certification، وتطوير خبراتهم في إدارة الميزانية العمومية والمخاطر المالية.

ما الفوائد التي يحققها المشاركون بعد إكمال دورة إدارة الأصول والخصوم؟

بنهاية البرنامج، سيتمكن المشاركون من تطبيق أفضل ممارسات إدارة الأصول والخصوم، وتحسين إدارة السيولة ورأس المال، واتخاذ قرارات أكثر فاعلية في إدارة الميزانية العمومية، وتطبيق استراتيجيات متقدمة للحد من المخاطر وتعزيز الربحية. كما تؤهلهم الدورة لتطبيق المعايير الدولية في إدارة الأصول والخصوم ALM والمساهمة في رفع كفاءة الأداء المالي للمؤسسات المصرفية

والخزينة.

UK Traininig

PARTNER

