

تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM)

UK Training

PARTNER



تحسين إدارة الأصول والخصوم (ALM)

مقدمة

يتزايد دور الإدارة النشطة للسجل المصرفي في الصناعة المصرفية باستمرار. وهذا ما يهليه المشهد المنظم بشدة والمنافسة المتزايدة على الموارد مثل السيولة ورأس المال. وبالنظر إلى ضغوط السوق، فإن السعي الحثيث لتحقيق الاستخدام الأكثر كفاءة وإنتاجية لحواد البنك الخاضع للمخاطر الموحدة ورغبة العوائد لا يزال ذا أهمية قصوى بالنسبة للبنوك من جميع الأحجام. وبالتالي، يمكن لـ ALM الاستراتيجي تحسين الأداء المالي بشكل كبير من خلال تحقيق توازن أفضل بين العوائد والمخاطر عبر بنود الميزانية العمومية وخارجها.

أهداف الدورة

- فهم دور ALM في المؤسسة المالية.
- اكتساب المعرفة حول تقنيات قياس IRRBB.
- اكتساب المعرفة حول استراتيجيات تعزيز الربحية IRRBB.
- التغلب على التحديات العملية المتعلقة بمتطلبات BCBS 368.
- اكتساب المعرفة حول تسعير السيولة.
- نظرة عامة على أفضل الممارسات في عملية تسعير تحويل النوال.
- نظرة عامة على تقنيات تحسين الميزانية العمومية.

محاور الدورة

اليوم الأول: مقدمة ونظرة عامة ALM

- قياس وإدارة واستراتيجيات IRRBB.
- دراسة حالة: حساب حساسية التأمين الوطني وتقلبات EVE في ظل سيناريوهات أسعار الفائدة المختلفة.
- دراسة حالة: تقييم المخاطر النسبائية من خلال تحليل إعادة إصلاح الفجوة.
- دراسة حالة: تحليل مقاييس IRRBB - هل تتم إدارة IRRBB بشكل جيد؟

اليوم الثاني: مقدمة عن مخاطر السيولة الهدارة داخل ALM

- دراسة حالة: حساب حجم السيولة الاحتياطية في البنك.
- المقاضلة بين استراتيجيات التحوط والتهويل.
- دراسة حالة: اتباع استراتيجيات تحوط وتهويل مختلفة - ماذا يحدث؟
- دراسة حالة: إيجابيات وسلبيات استخدام المشتقات - مثال عملي.
- ملخص لرسائل السحب الرئيسية الخاصة بمجلس المراجعة الداخلية للحسابات والسيولة.
- لجنة بازل لمعايير الرقابة المصرفية والسلطة المصرفية الأوروبية - تحليل مفصل لمتطلبات IRRBB.

اليوم الثالث: دور ALM في إطار عمل FTP

- ما هو تسعير تحويل النوال؟
- دراسة حالة: حساب صافي هامش الفائدة في وحدات الاعمال و ALM.
- دراسة حالة: تحليل مكونات ALM L&P.
- مقدمة لتقنيات تحسين الميزانية العمومية.
- الاستنتاجات والأسئلة.

UK Training
PARTNER

اليوم الرابع: صياغة عملية التحسين وصياغة نموذج القرار

- طريقة التحسين المطبقة على الكتاب المصرفي.
- مقدمة لمفهوم التحسين.
- تعريف ملف تعريف دفتر المصرفية النولي.
- بناء وظائف الهدف والقيود في عملية التحسين.
- أهمية تحليل حساسية النموذج.
- تعريف معالم الحساسية لنموذج التحسين.
- سيناريو "التغيرات الهامة في أسعار الفائدة".
- التغيرات في النسب النولية لقاعدة الوصول
- التغيرات في مخرجات نموذج توصيف الودائع - تقلب التوازن ، وحساسية التوازن ، ومتوسط عمر المنتج.
- إدخال CPR في النموذج.

اليوم الخامس: التغطية التحوط للمشتقات في ALM

- محاسبة التغطية تحوط المشتقات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9. ما هو مكان التحوطات غير المصنفة ذات المنافع الاقتصادية؟
- مراجعة سعر الفائدة الرئيسي ومشتقات العملات الأجنبية المستخدمة في ALM.
- المستوى 2 مقابل المستوى 3.
- استخدام مشتقات أسعار الفائدة لإدارة صافي دخل الفائدة وحفاظ القيمة العادلة وإدارة التمويل.
- المشتقات القياسية مقابل المشتقات غير القياسية.
- الآثار التشغيلية والسيولة.
- تعزيز الدخل من خلال استخدام المشتقات.
- تأثير ALM للمشتقات المقاصة من خلال المقاصة المركزية مقابل المواش الثانية.
- الضمانات والتأثيرات الرأسمالية للوائح المشتقات الجديدة.
- التأثيرات على رأس المال والأداء المالي من تطبيقات المشتقات.

UK Training
PARTNER

Blackbird Training Clients



UK Training
PARTNER

البرامج التدريبية

إدارة المشافي
القطاع العام
ورشات عمل خاصة
النفط والغاز
هندسة الاتصالات
تكنولوجيا المعلومات
الصحة والسلاحة
القانون وإدارة العقود
الجهارك و السلاحة
الطيران والصلاح الجوية
الإدارة العليا

البرامج التقنية لبرامج الإدارة

المهارات الاحترافية
الهالية والحاسبة والهيرانية
الإعلام والعلاقات العامة
إدارة المشاريع
الهوراد البشرية
تدقيق الحسابات وضمان الجودة
التسويق والمبيعات وخدمة العملاء
السكرتارية وإدارة المكاتب
سلسلة التوريد والخدمات اللوجستية
الإدارة والقيادة
الرشاقة والارتقاء



BLACKBIRD
FOR TRAINING



International House 185 Tower Bridge
Road London SE1 2UF United Kingdom



+44 7401 1773 35
+44 7480 775526



Sales@blackbird-training.com



www.blackbird-training.com

UK Training

PARTNER

