

إدارة الأصول والخصوم (ALM)

UK Training

**PARTNER**



## إدارة الأصول والخصوم (ALM)

### مقدمة

تسلط أزمة بنك "SVB" الضوء على أن البنوك يمكن أن تفشل لأسباب تتجاوز الخسائر الائتمانية. يمكن أن تؤدي الخسائر غير الهادئة المتعلقة بالسوق إلى سحب الودائع وحوث عمليات سحب جماعية، خاصة عندما يفقد المودعون غير المهوون عليهم الثقة. يتعين على المصرفيين الشباب التكيف مع ارتفاع معدلات الفائدة وفهم أهمية إدارة مخاطر أسعار الفائدة.

توفر دورة إدارة الأصول والخصوم ALM تدريباً أساسياً للبنوك لمساعدتها في إدارة أصولها وخصومها بفعالية. تغطي الدورة مصادر المخاطر واستراتيجيات التحويل واستقرارها، بالإضافة إلى إدارة مخاطر أسعار الفائدة. حيث تزود المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة لفهم وإدارة المخاطر المتعلقة بالوساطة بين الأجل في القطاع المصرفي.

### أهداف الدورة

- وصف دور وظيفة إدارة الأصول والخصوم داخل البنك.
- فحص القوانين التي تحرك قضايا إدارة الأصول والخصوم.
- تطوير استراتيجيات لإدارة مخاطر إدارة الأصول والخصوم.
- فهم كيفية مساهمة وظيفة إدارة الأصول والخصوم في تحقيق أقصى عائد على حقوق المساهمين مع العمل ضمن نطاق شهية البنك للمخاطر.

### محاور الدورة

#### اليوم الأول: مقدمة إلى المصرفية

- الطبيعة الفريدة للمصرفية
- هيكل الميزانية العمومية للبنك
- كيفية توليد البنوك للدخل
- المخاطر التي تتعرض لها البنوك
- اللوائح المفروضة على البنوك
- هامش الفائدة الصافي
- ونحى العائد
- التدفقات النقدية المخصومة
- أشكال رأس المال التنظيمي والتمويل: CET1، Tier 1، Tier 2، MREL
- متطلبات رأس المال: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية، مخاطر أسعار الفائدة
- متطلبات رأس المال التنظيمي: الركيزة 1، الركيزة 2 و ICAAP
- قياس أداء البنك: العائد على رأس المال المعدل للمخاطر RORAC، القيمة الاقتصادية المضافة EVA

#### اليوم الثاني: تمويل البنك

- طبيعة أصول وخصوم البنك
- عدم تطابق التدفقات النقدية
- الخيارات المهدجة في الميزانيات العمومية للبنك
- النضوج السلوكي لخصوم البنك
- ضمانات الودائع
- اللوائح المتعلقة بالسيولة

UK Training  
**PARTNER**

- نسبة القروض إلى الودائع
- المتطلبات التنظيمية: نسبة تغطية السيولة LCR، نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR
- تسعير تحويل الأموال
- ILAAP و L-SREP
- اختبار الضغط على السيولة
- خطة التمويل الطارئة

## اليوم الثالث: مخاطر السوق في المصرفية

- المحاسبة على أساس الاستحقاق مقابل المحاسبة على أساس القيمة السوقية
- دفتر التداول مقابل دفتر المصرفية
- هيكل القيمة العادلة
- مقايضات أسعار الفائدة، عقود الفروقات، مقايضات العوالت المتقاطعة
- تقييم السوق
- تعديلات التقييم: CVA، DVA، FVA
- حساسية الأسعار للأصول والخصوم
- مقاييس حساسية الأسعار: الهدية المعدلة، قيمة نقطة الانسحاب
- قياس المخاطر السوقية للمحافظ: القيمة في خطر VaR والخسارة المتوقعة
- مقاييس الخيارات واللامتياز
- رأس المال لمخاطر السوق
- استخدام المشتقات لإدارة مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان من الطرف المقابل
- التسوية، الضمانات والهامش

## اليوم الرابع: مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنك IRRBB

- المخاطر على هامش الفائدة الصافي
- تحليل الفجوة
- مصادر المخاطر: المنتجات ذات الأسعار الثابتة، المتغيرة والمعدلة
- معالجة حقوق الملكية، الزرصة غير الناضجة والأموال الحرة
- التحوط الهيكلية
- أنواع المخاطر: مخاطر منحى العائد، خيارات العملاء
- مخاطر القوائم السابقة والدفع المسبق
- القروض غير المؤدية
- إدارة المخاطر: فجوات إعادة التسعير، المشتقات
- سلوك الودائع غير الناضجة
- مقاييس دخل مخاطر أسعار الفائدة
- مقاييس القيمة الاقتصادية لمخاطر أسعار الفائدة
- القيمة الاقتصادية للملكية EVE مقابل العائدات المعرضة للخطر EAR
- ما يجب التحوط له، متى يجب التحوط، وكم يجب التحوط
- المقايضة بين الدخل والقيمة الاقتصادية
- العلاقة بين مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة
- لوائح IRRBB في بازل III أبريل 2016
- إرشادات EBA حول IRRBB يوليو 2018
- قواعد وإرشادات PRA ديسمبر 2021

## اليوم الخامس: عملية ALM

- لجنة إدارة الأصول والخصوم ALCO
- أدوار ومسؤوليات ALCO

UK Training  
**PARTNER**

تحديد شهية المخاطر

- تطوير خطة تهويل طارئة
- تصميم اختبارات الضغط
- تنفيذ التحوط الهيكلي

#### الخاتمة

تعتبر إدارة الأصول والخصوم ALM من المكونات الأساسية لنجاح أي مؤسسة مصرفية. من خلال الالتحاق بدورة تدريب إدارة الأصول والخصوم، ستحصل على المعرفة اللازمة لفهم عملية ALM وتطبيق استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم بفعالية. إن فهم معنى إدارة الأصول والخصوم وأهميتها هو المفتاح لتأمين نجاح البنك وزيادة عائداته، لذا لا تفوت هذه الفرصة لتعزيز مهاراتك والحصول على شهادة إدارة الأصول والخصوم المعترف بها.

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**

