BLACKBIRD FOR TRAINING

إدارة الأصول والخصوم (ALM)

3 – 7 October 2027

تونس (تونس)



إدارة الأصول والخصوم (ALM)

المرجع: 149029_3254156 **التاريخ:** 3 – 7 October 2027 **المكان:** تونس (تونس) **الرسوم:** GBP 4200

مقدمة

لقد أظهرت انهيارات المؤسسات المالية الكبرى مثل SVB أن البنوك قد تفشل لأسباب تتجاوز الخسائر الائتمانية، مثل الخسائر غير المدارة وفقًا لمبدأ السوق الحالي. وهذا يبرز أهمية إدارة الأصول والخصوم ALM في الحفاظ على استقرار البنوك. في بيئة تزايد معدلات الفائدة، يجب على المصرفيين الشباب التكيف بسرعة مع إدارة مخاطر الفائدة وفهم أهمية ALM.

توفر هذه الدورة التدريبية في إدارة الأصول والخصوم للمتخصصين في القطاع المالي المهارات الأساسية التي يحتاجون إليها لإدارة الأصول والخصوم بشكل فعال. سيكتسب المشاركون فهمًا شاملاً لعملية ALM، استراتيجيات ALM، وكيفية تحسين إدارة المخاطر في البنوك. سواء كنت تسعى للحصول على شهادة في إدارة الأصول والخصوم أو ترغب في تعميق معرفتك بـ استراتيجيات ALM، فهذه الدورة مخصصة لك.

أهداف الدورة

- فهم معنى إدارة الأصول والخصوم ALM ودورها الحاسم في البنوك.
- تعلم عملية إدارة الأصول والخصوم وكيف تؤثر على إدارة المخاطر واتخاذ القرارات في البنوك.
- دراسة اللوائح والقوانين التي تحكم مسائل ALM وكيف تؤثر على العمليات المالية.
- تطوير استراتيجيات لإدارة مخاطر ALM بشكل فعال، بما في ذلك مخاطر الفائدة، مخاطر السيولة، و استقرار التمويل.
- فهم كيفية تحسين العوائد مع البقاء ضمن شهية المخاطر للبنك.
- تعلم التقنيات والأدوات المستخدمة في إدارة الأصول والخصوم مثل تحليل الفجوة، وفجوات إعادة التسعير، واستراتيجيات التحوط.
- تعزيز معرفتك بكيفية مساهمة الامتثال لـ ALM في نجاح البنك وإطار عمل إدارة المخاطر بشكل عام.
- الحصول على رؤى عملية حول دورة حياة ALM وتطبيق اختبارات الإجهاد وخطط الطوارئ.



محاور الدورة

اليوم الأول: مقدمة في المصرفية

- فهم طبيعة المصرفية الفريدة وهيكل ميزانية البنك.
- ما هي إدارة الأصول والخصوم ALM: استكشاف الأساسيات.
- أهمية إدارة الأصول والخصوم في سياق النظام المصرفي.
- المخاطر التي تتعرض لها البنوك ودور ALM في إدارتها.
- هامش الفائدة الصافي ومنحنى العائد.
- متطلبات رأس المال التنظيمي: CET1، Tier 1، Tier 2، و MREL.
- قياس أداء البنك: RORAC و EVA.

اليوم الثاني: تمويل البنك

- فهم طبيعة أصول وخصوم البنك.
- اللوائح المتعلقة بالسيولة: نسبة القرض إلى الودائع، NSFR، LCR.
- خطة التمويل الطارئ واختبارات الإجهاد السيولية.
- الاختياري و تفاوت التدفقات النقدية في ميزانيات البنوك.
- تحويلات تسعير الأموال وإدارة مخاطر السيولة.

اليوم الثالث: مخاطر السوق في المصرفية

- المحاسبة على أساس الاستحقاق مقابل المحاسبة وفقًا لمبدأ السوق الحالي.
- أهمية إدارة مخاطر السوق ضمن ALM.
- مقايضات الفائدة، مقايضات العملات المتقاطعة، واستخدام المشتقات لإدارة مخاطر السوق.
- تقنيات ALM لإدارة الحساسية السعرية للأصول والخصوم.
- قياس مخاطر السوق باستخدام VaR و الخسارة المتوقعة.



اليوم الرابع: مخاطر الفائدة في الكتاب المصرفي IRRBB

- تحليل الفجوة لإدارة مخاطر الفائدة.
- أنواع المخاطر: مخاطر منحنى العائد، اختياري العملاء، ومخاطر الدفع المسبق.
- فجوات إعادة التسعير والتحوط الهيكلي لإدارة مخاطر الفائدة.
- اللوائح الخاصة بـ IRRBB من Basel III وإرشادات EBA.
- EVE مقابل EAR: فهم مقاييس العائد والقيمة الاقتصادية.

اليوم الخامس: عملية ALM

- نظرة عامة على لجنة إدارة الأصول والخصوم ALCO ومسؤولياتها.
- تحديد شهية المخاطر ودمجها في استراتيجية ALM.
- تطوير اختبارات الإجهاد وتنفيذ التحوط الهيكلي.
- دور الامتثال لـ ALM في الحفاظ على صحة البنك المالية.
- الانتهاء من أساسيات ALM لتحقيق النجاح في إدارة المخاطر.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- إذا كنت تبحث عن دورة تدريبية في إدارة الأصول والخصوم، توفر لك هذه الدورة فهماً عميقًا في دورة حياة ALM وتأثيرها على الاستقرار المالي للبنوك.
- تعلم كيفية تطوير استراتيجيات ALM التي توازن بين المخاطر والعوائد، مما يضمن الاستدامة والربحية على المدى الطويل.
- من خلال الحصول على شهادة في إدارة الأصول والخصوم، ستضع نفسك كعنصر قيم في صناعة الخدمات المالية، حيث يُعتمد عليك في إدارة السيناريوهات المعقدة لإدارة المخاطر.
- تعزيز فهمك لكيفية إدارة والتخفيف من المخاطر الرئيسية مثل مخاطر الفائدة، مخاطر السيولة، و مخاطر التمويل — وهي عناصر أساسية في ALM.
- ستعلمك هذه الدورة تقنيات ALM الأساسية مثل تحليل الفجوة و فجوات إعادة التسعير، وهي أساسية لإدارة المخاطر في عملياتك المصرفية.
- من خلال تعلم الامتثال لـ ALM واللوائح، ستكون مستعدًا للتنقل في المشهد التنظيمي المعقد في المصارف، مما يضمن بقاء مؤسستك متوافقة مع الأنظمة وفي الوقت ذاته تحسين العوائد.



الخاتمة

في بيئة مالية ديناميكية اليوم، تعتبر إدارة الأصول والخصوم ALM أمرًا بالغ الأهمية لضمان استقرار أي مؤسسة مصرفية وتحقيق النمو المستدام. تقدم هذه الدورة فهمًا شاملاً لـ عملية ALM، استراتيجيات ALM، والأدوات العملية لإدارة المخاطر بشكل فعال. من خلال حضور هذه الدورة، ستكتسب المهارات اللازمة لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن التفاوتات في الأصول والخصوم، مخاطر الفائدة، و مخاطر السيولة.

سواء كنت تهدف للحصول على شهادة في إدارة الأصول والخصوم أو ببساطة ترغب في تحسين تقنيات ALM، ستمكنك هذه الدورة من رفع مستوى خبرتك والمساهمة بشكل كبير في نجاح مؤسستك. لا تفوت هذه الفرصة لتعزيز مهاراتك وتحقيق التميز في مجال إدارة الأصول والخصوم.

