CONCEPT

إدارة الأصول والخصوم في البنوك: مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي والسيولة وتسعير تحويل الأموال

30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027

باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى



إدارة الأصول والخصوم في البنوك: مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي والسيولة وتسعير تحويل الأموال

المرجع: 173_10474 **التاريخ:** 30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027 **المكان:** باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تحدد إدارة الأصول والخصوم ما إذا كان البنك يحقق هامشا مستقرا أم يفاجئه تغير دورة أسعار الفائدة أو سحب مفاجئ للتمويل. فعدم تطابق آجال إعادة التسعير، والافتراضات المتفائلة حول سلوك الودائع، وأسعار التحويل الداخلي التي تتجاهل كلفة السيولة، تضعف صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية قبل أن تظهر الخسائر بوقت طويل. تمكن هذه الدورة من كور كونسبت موظفي الخزينة وإدارة الأصول والخصوم والمخاطر والمالية في البنوك من قياس مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي، وإدارة السيولة وفق نسبتي LCR وNSFR، وتسعير تحويل الأموال داخليا، ورفع التقارير إلى لجنة الأصول والخصوم. ويبني المشاركون نموذج إدارة الأصول والخصوم وحزمة تقارير اللجنة من بيانات ميزانية حالة تطبيقية.

أهداف الدورة:

- تقسيم السجل المصرفي إلى شرائح إعادة تسعير واستحقاق، وتحديد صلاحيات لجنة الأصول والخصوم وإطار الحدود ومسار التصعيد لمخاطر الميزانية
- قياس مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي بفجوة إعادة التسعير وحساسية القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وحساسية صافي دخل الفوائد تحت سيناريوهات صدمات الفائدة
- نمذجة الافتراضات السلوكية للودائع غير محددة الأجل والسداد المبكر للقروض والسحب المبكر للودائع وتوثيق التحقق من صحتها
- حساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من ميزانية البنك وتوقعهما في ضوء النمو المخطط
- تصميم منحنى تسعير تحويل الأموال مع علاوة السيولة وتطبيقه على منتجات الإقراض والودائع
- تشغيل سيناريوهات ضغط السيولة وتحديد محفزات خطة تمويل الطوارئ وعرض نتائج إدارة الأصول والخصوم وخيارات التحوط على اللجنة

الفئة المستهدفة:

- المديرون المسؤولون عن مركز ميزانية البنك والتمويل من سوق الجملة ونشاط سوق النقد
- المديرون الذين يقيسون مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي ومخاطر السيولة لصالح وظيفة المخاطر
- مديرو المالية المسؤولون عن موازنات صافي دخل الفوائد وربحية المنتجات والتسعير الداخلي للأموال
- المديرون الذين يعدون أوراق لجنة الأصول والخصوم وتقارير السيولة الرقابية وتقارير متابعة الحدود
- المديرون المسؤولون عن نماذج إدارة الأصول والخصوم والافتراضات السلوكية والتحقق من صحتها
- المديرون في البنوك الإسلامية الذين يديرون مخاطر معدل الربح والسيولة في ميزانيات متوافقة مع الشريعة

محاور الدورة:

اليوم 1: هيكل ميزانية البنك وحوكمة لجنة الأصول والخصوم

- الحد الفاصل بين السجل المصرفي وسجل المتاجرة ومكونات الميزانية
- محركات صافي هامش الفائدة: عائد الأصول وكلفة التمويل ومزيج الميزانية
- ميثاق لجنة الأصول والخصوم وعضويتها ودورة اجتماعاتها وصلاحيات القرار
- نموذج خطوط الدفاع الثلاثة في إدارة الأصول والخصوم: مهام الخزينة والمخاطر والتدقيق الداخلي
- تشخيص الوضع الحالي لإدارة الأصول والخصوم في ميزانية بنك حالة تطبيقية

اليوم 2: مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي: الفجوة والقيمة الاقتصادية وصافي دخل الفوائد

- بناء سلم فجوة إعادة التسعير وتوزيع البنود على الشرائح الزمنية
- مصادر مخاطر الفجوة والأساس والخيارات ومنحنى العائد في معيار IRRBB لمخاطر الفائدة
- حساسية القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية تحت صدمات الفائدة المتوازية وغير المتوازية
- حساسية صافي دخل الفوائد وفق منظور الميزانية الثابتة والميزانية المتغيرة
- اختبار البنوك الشاذة في IRRBB عند 15% من رأس المال من الشريحة الأولى والإفصاح الكمي

اليوم 3: الافتراضات السلوكية وقياس السيولة وتسعير تحويل الأموال

- تقسيم الودائع غير محددة الأجل إلى أرصدة مستقرة وأرصدة متقلبة
- نمذجة معدلات السداد المبكر للقروض والسحب المبكر للودائع لأجل
- سلم الاستحقاقات التعاقدي والسلوكي لتقارير فجوة السيولة
- حساب نسبة تغطية السيولة LCR: الأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات النقدية الخارجة خلال 30 يوما
- منحنى تسعير تحويل الأموال مع علاوة السيولة وتوزيع هامش المنتج

اليوم 4: نسبة صافي التمويل المستقر واختبارات الضغط وتمويل الطوارئ والتحوط

- حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR: معاملات التمويل المستقر المتاح والمطلوب
- تصميم سيناريوهات ضغط السيولة الخاصة بالبنك وعلى مستوى السوق والمجمعة
- مؤشرات الإنذار المبكر ومحفزات التفعيل وقائمة الإجراءات في خطة تمويل الطوارئ
- مبادلات أسعار الفائدة للتحوط في السجل المصرفي وتقييم تكلفة التحوط
- إدارة الأصول والخصوم في البنوك الإسلامية: مخاطر معدل الربح والأصول السائلة المتوافقة مع الشريعة ومخاطر الإزاحة التجارية

اليوم 5: بناء النموذج: نموذج إدارة الأصول والخصوم وحزمة تقارير اللجنة

- مجموعة بيانات حالة لبنك تجزئة وشركات مع مدخلات سلوكية
- بناء النموذج: سلم الفجوة ومحرك حساسية القيمة الاقتصادية وصافي دخل الفوائد
- وحدة السيولة: توقع LCR وNSFR وأفق الصمود
- إطار حدود إدارة الأصول والخصوم ولوحة مؤشرات اللجنة مع نسب استخدام الحدود
- عرض حزمة تقارير اللجنة ومناقشة الافتراضات مع الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل فجوة إعادة التسعير
- قياس حساسية القيمة الاقتصادية وصافي دخل الفوائد
- النمذجة السلوكية للودائع
- حساب نسب السيولة
- تصميم تسعير تحويل الأموال
- تصميم سيناريوهات ضغط السيولة
- تخطيط تمويل الطوارئ
- إعداد تقارير لجنة الأصول والخصوم

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بنموذج إدارة أصول وخصوم عامل وحزمة تقارير للجنة مبنيين على بيانات ميزانية حالة ومختبرين أمام الزملاء
- شرح سبب تغير الهامش عند تحرك الأسعار للجنة وخطوط الأعمال بأرقام يمكن تتبعها إلى سلم الفجوة
- استبدال افتراضات الودائع والسداد المبكر غير المختبرة بتقديرات موثقة على مستوى الشرائح يستطيع المدققون مراجعتها
- مقارنة ممارسات إدارة الأصول والخصوم مع زملاء الخزينة والمخاطر من بنوك تقليدية وإسلامية مختلفة الحجم ونماذج الأعمال

الخاتمة:

تقوم ميزانية البنك بطبيعتها على تمويل قصير الأجل وإقراض طويل الأجل، لذلك يجب قياس الفجوة بينهما وتسعيرها وحوكمتها كل شهر. تنتقل الدورة من هيكل الميزانية وحوكمة لجنة الأصول والخصوم إلى فجوة إعادة التسعير وحساسية القيمة الاقتصادية وصافي دخل الفوائد، ثم إلى الافتراضات السلوكية ونسبتي LCR وNSFR وتسعير تحويل الأموال، فاختبارات الضغط وتمويل الطوارئ والتحوط. ويحول اليوم الأخير هذه المادة إلى نموذج إدارة أصول وخصوم وحزمة تقارير للجنة جاهزين للمراجعة الداخلية.