JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة إدارة الأصول والخصوم في البنوك

27 سبتمبر – 1 أكتوبر 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة إدارة الأصول والخصوم في البنوك

**المرجع:** 86448_2316 **التاريخ:** 27 سبتمبر – 1 أكتوبر 2027 **المكان:** نيويورك **الرسوم:** GBP 7900

إدارة الأصول والخصوم في البنوك دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي الخزينة وفرق دعم لجنة الأصول والخصوم الذين يعدون أدلة الميزانية التي تبني عليها اللجنة قراراتها، ويخرج المشاركون منها بحزمة استراتيجية الميزانية للجنة الأصول والخصوم. فتقلب دورات أسعار الفائدة وسرعة حركة الودائع وضيق أسواق التمويل باتت تكشف فجوات إعادة التسعير والسيولة خلال أسابيع. وتضع جوبيتر برايم للتدريب إدارة الأصول والخصوم في البنوك ضمن خيارات النمو والهامش والمتانة التي يتخذها البنك.

## لماذا تهم إدارة الأصول والخصوم في البنوك الآن

تشكل ثلاث قوى هذا التخصص اليوم. فقد أصبح مسار أسعار الفائدة أصعب في التنبؤ، فصارت الفجوة بين إعادة تسعير الأصول والخصوم تحرك صافي دخل الفوائد بحدة في أي اتجاه. وينقل المودعون أرصدتهم عبر القنوات الرقمية خلال ساعات، مما يختبر الافتراضات السلوكية. والبنك الذي يقرأ هذه الإشارات مبكرا يحمي هامشه ويحافظ على خيارات تمويله، أما البنك المتأخر فيبيع أصوله أو يجمع التمويل بشروط ضعيفة. وتستند الدورة إلى أساليب راسخة: فجوة إعادة التسعير، والمدة، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية EVE، وحساسية صافي دخل الفوائد NII، وتسعير تحويل الأموال FTP.

## المستفيدون من إدارة الأصول والخصوم في البنوك

- محللو الخزينة الذين يعدون تقارير فجوة إعادة التسعير وحساسية صافي دخل الفوائد
- مسؤولو الميزانية الذين يحدثون النماذج السلوكية للودائع والسداد المبكر
- مختصو التسعير الداخلي الذين يضعون منحنيات تحويل الأموال لمكاتب الإقراض والودائع
- محللو السيولة الذين يرصدون تركز مصادر التمويل وأفق الصمود
- فرق أمانة اللجنة التي تجمع أوراق لجنة الأصول والخصوم وتتابع قراراتها

تستفيد مجموعة الخزينة والشؤون المالية أكثر حين ترسل معا محللين من مخاطر الفائدة والسيولة والتسعير.

## قدرات إدارة الأصول والخصوم في البنوك

يحول المشاركون دفاتر الحسابات ومنحنيات السوق إلى أدلة تستطيع اللجنة التصرف بناء عليها.

- حساب فجوات إعادة التسعير وفجوات المدة عبر الدفتر البنكي — قرارات التموضع تجاه الفائدة
- تقييم حساسية صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية تحت صدمات متوازية وغير متوازية — حدود الرغبة في المخاطر
- تصميم منحنى تسعير تحويل الأموال مع رسوم السيولة والخيارات — تسعير خطوط الأعمال
- اختبار احتياطيات السيولة أمام سيناريوهات تدفقات خارجة ضاغطة — خيارات التمويل الطارئ
- الموازنة بين المقايضات والسقوف والتحوط الطبيعي لحماية الميزانية — اعتماد استراتيجية التحوط
- عرض مفاضلات الميزانية في ورقة موجزة للجنة — أعضاء لجنة الأصول والخصوم

## مصطلحات إدارة الأصول والخصوم في البنوك الأساسية

- فجوة إعادة التسعير — الفرق بين الأصول والخصوم التي يعاد تحديد سعرها ضمن شريحة زمنية محددة.
- المدة — متوسط الزمن المرجح لاستلام التدفقات النقدية، ويبين حساسية القيمة لتغير أسعار الفائدة.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية — القيمة الحالية للأصول مطروحا منها الخصوم، وتستخدم لقياس التعرض طويل الأجل للفائدة.
- تسعير تحويل الأموال — السعر الداخلي الذي تتحمله وحدات الأعمال أو تقيد لها مقابل الأموال التي تستخدمها أو توفرها.
- الاستحقاق السلوكي — العمر المتوقع للمنتج بناء على سلوك العملاء لا على شروط العقد.
- أفق الصمود — المدة التي يغطي فيها البنك التدفقات الخارجة الضاغطة من أصوله السائلة قبل حاجته إلى تمويل جديد.

## إدارة الأصول والخصوم في البنوك يوما بيوم

### اليوم 1: هيكل الميزانية وقوى أسعار الفائدة

- رسم خريطة الدفتر البنكي — مواضع نشوء الهامش وعدم التطابق
- سيناريوهات منحنى العائد — مسارات الفائدة التي تخطط لها اللجنة
- تحليل قاعدة الودائع — كيف يدعم التمويل المستقر خطط النمو
- مراجعة بيان الرغبة في المخاطر — حدود تؤطر كل خيار في الميزانية
- ميثاق لجنة الأصول والخصوم وتقويمها — من يقرر ماذا ومتى

## اليوم 2: قياس التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

- جداول فجوة إعادة التسعير — التموضع لارتفاع الفائدة أو انخفاضها
- مقاييس المدة والتحدب — تقدير خسارة القيمة من تحركات الفائدة
- محاكاة حساسية صافي دخل الفوائد — أثر الأرباح على أفق اثني عشر شهرا
- تحليل صدمات القيمة الاقتصادية — التعرض طويل الأجل مقابل تحمل رأس المال
- نماذج السداد المبكر والودائع غير محددة الأجل — الافتراضات وراء كل تقرير فائدة

## اليوم 3: تسعير تحويل الأموال وهوامش المنتجات

- منحنيات التسعير الداخلي المطابقة للاستحقاق — عائد عادل للودائع وتكلفة للقروض
- توزيع علاوة السيولة — تسعير تكلفة التمويل لأجل
- رسوم الخيارات الضمنية — تسعير حقوق السداد المبكر والسحب قبل الأجل
- رؤى ربحية وحدات الأعمال — المنتجات التي تغطي تكلفة تمويلها
- حالات تسعير قروض الشركات والأفراد — خيارات الهامش عبر محفظتي إقراض

## اليوم 4: خيارات السيولة والتمويل والتحوط

- نسب السيولة قصيرة الأجل والهيكلية — حجم الاحتياطي أمام ضغط التدفقات الخارجة
- سلالم استحقاق التدفقات النقدية — فجوات التمويل حسب الشريحة الزمنية
- محفزات خطة التمويل الطارئ — متى يلجأ البنك إلى المصادر الاحتياطية
- مقايضات أسعار الفائدة وسقوفها — تحوط عدم تطابق التسعير بتكلفة مقبولة
- متابعة فعالية التحوط — هل ما زالت المراكز تحقق غرضها

## اليوم 5: ممارسة حزمة استراتيجية الميزانية للجنة الأصول والخصوم

- لوحة متكاملة للفجوة والسيولة — رؤية واحدة لمخاطر الفائدة والتمويل
- مقارنة سيناريوهات خيارات التحوط — التوصية بموقف تجاه الفائدة
- مقترح تحديث منحنى التسعير الداخلي — مواءمة التسعير مع استراتيجية التمويل
- صياغة ورقة اللجنة ومناقشتها — الدفاع عن الافتراضات أمام الأسئلة
- حزمة استراتيجية الميزانية للجنة الأصول والخصوم — التوصيات النهائية لاعتماد اللجنة

## تطبيق إدارة الأصول والخصوم في البنوك بعد الدورة

- إعادة تشغيل تقرير حساسية صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية بافتراضات محدثة لسلوك الودائع.
- مراجعة رسم التسعير الداخلي لمنتج واحد مقابل علاوة السيولة واقتراح نقطة معدلة على المنحنى.

## أسئلة حول إدارة الأصول والخصوم في البنوك

### ما إدارة الأصول والخصوم في البنوك ولماذا تهم الآن؟

إدارة الأصول والخصوم في البنوك هي موازنة مراكز الفائدة والسيولة والتمويل عبر ميزانية البنك. وتهم الآن لأن تقلب الأسعار وسرعة حركة الودائع يكشفان عدم التطابق بسرعة.

### من الأدوار الأكثر استفادة من دورة إدارة الأصول والخصوم في البنوك؟

يستفيد أكثر محللو الخزينة ومختصو التسعير الداخلي ومحللو السيولة وفرق أمانة اللجنة. فكل منهم يعد جزءا من رؤية اللجنة التي تغذيها تقارير الفجوة وسلالم السيولة.

### كيف تختلف إدارة الأصول والخصوم في البنوك عن دورة التداول في الخزينة؟

تنظر إدارة الأصول والخصوم في البنوك إلى الدفتر البنكي كله على مدى شهور وسنوات لا إلى التداول اليومي. فدورة التداول تتناول التنفيذ، أما هذه الدورة فتتناول التعرض الهيكلي والتسعير الداخلي.

### ماذا تعود به من دورة إدارة الأصول والخصوم في البنوك؟

تعود بحزمة جاهزة للجنة تجمع حساسية الفائدة وسلالم السيولة ومقترحات التسعير الداخلي وخيارات التحوط. وتمنح الخزينة هيكلا متكررا لأوراق اللجنة الشهرية.

### إدارة الأصول والخصوم في البنوك: الطريق إلى الأمام

توجه حزمة استراتيجية الميزانية للجنة الأصول والخصوم أولا رؤية اللجنة لموقف الفائدة والتحوط في الربع القادم. ويستخدمها أمناء الخزينة وقادة خطوط الأعمال لرؤية أثر التسعير في الهامش. وبعد أول استخدام لها تستحق افتراضات سلوك الودائع المراجعة، لأن سلوك العملاء يتغير أسرع مما توحي به العقود ويحرك معظم نتائج الحساسية.