



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

2 - 4 DECEMBER | **2024**
MUSCAT | OMAN
Crowne Plaza Qurum



ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

BACKGROUND

Asset and Liability Management (ALM) is a crucial financial practice that focuses on managing risks that arise due to mismatches between a financial institution's assets and liabilities. The goal of ALM is to ensure the financial health, stability, and sustainability of institutions like banks, insurance companies, and pension funds. In today's complex financial environment, ALM is more than just managing interest rate risks; it also involves liquidity risk management, capital planning, regulatory compliance, and adapting to changing market conditions.

OBJECTIVES

This training program aims to equip participants with the knowledge and skills necessary to implement robust ALM frameworks within their organizations. It covers theoretical concepts, practical tools, and case studies, focusing on the latest industry trends and regulatory developments. The course is particularly relevant for treasury managers, risk officers, financial analysts, and senior executives responsible for financial strategy and risk management. By the end of the program, participants will be able to design and implement ALM strategies that balance risk and return while supporting the long-term financial objectives of their institutions. The objective of the workshop is to equip participants with:

- **The importance of Asset Liability Management (ALM) and Funds Transfer Pricing (FTP)**
- **Insights for managing liquidity and interest rate risks effectively.**
- **Importance of Modeling and predicting depositor and borrower behavior**
- **The governance frameworks necessary for effective ALM.**
- **Methodologies used in FTP and its role in financial institutions.**
- **Capital management and improved decision-making processes.**

SPEAKERS



JOHN N. CHALOUHI,
BE, MBA, CFA, FRM

Seasoned banker with more than twenty years of experience in the financial services industry. Mr. Chalouhi a Certified Financial Analyst and a holder of the FRM designation.

Has deep experience in credit, market, operational, liquidity and strategic risk management.

Successfully led Basel II and Basel III implementation and other regulatory requirements (ICAAP, ILAAP, IFRS 9).

Recently moved to the fintech space to manage overall risk and control governance for digital channels regarding various risks to include compliance, third party, and operational.



DR. ALI AWDEH

Head of Research Department at the Union of Arab Banks and Acting Director of Arab Institute for Financial and Banking Risk Management, a training Institute affiliated to the Union of Arab Banks. Ali Awdeh holds a PhD in Finance from City University in London since 2005.

Dr Awdeh has delivered training programs for banks in the GCC, Kuwait stock exchange, and Kuwait fund for development.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

PROGRAM OUTLINE

MODULE 1: INTRODUCTION TO ASSET LIABILITY MANAGEMENT (ALM)

- **Overview of ALM**
 - Definition and Purpose
 - Objectives of ALM
 - Importance of ALM in Financial Institutions
 - Components of ALM
 - Balance Sheet Structure and Dynamics
 - Maturity Transformation

MODULE 2: ALM GOVERNANCE

- **Policies, and procedures essential for effective management and oversight of ALM**
- **Roles and responsibilities**
 - Board of Directors
 - Asset Liability Committee (ALCO)
 - Treasury Department
 - Risk Management Team
 - Finance Department

MODULE 3: FUNDS TRANSFER PRICING (FTP)

- **Introduction to FTP**
 - The role of FTP in financial management
- **FTP Framework and Methodologies**
 - Overview of different FTP models
 - Cost-Based Transfer Pricing
 - Market-Based Transfer Pricing
 - Negotiated Transfer Pricing
 - Marginal Cost Transfer Pricing
- **Performance Measurement and Incentive Alignment**
 - How FTP aids in performance measurement across business units
 - Impact on Profitability
 - Impact on Capital Allocation
 - Impact on Liquidity Management
- **Implementation Challenges**

MODULE 4: LIQUIDITY RISK MANAGEMENT

- **Understanding Liquidity Risk**
 - Liquidity gap analysis
 - Maintaining sufficient liquidity to meet financial obligations as they arise.
- **Liquidity Metrics and Tools**
 - Covers key liquidity ratios such as the Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR).
- **Stress Testing and Scenario Analysis**
 - Involves simulating various adverse conditions to assess the institution's ability to maintain adequate liquidity.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

PROGRAM OUTLINE

MODULE 5: INTEREST RATE RISK MANAGEMENT

- **Types of Interest Rate Risk**
 - Explores different forms of interest rate risk such as repricing risk, yield curve risk, & basis risk.
- **Measurement and Analysis**
 - Introduces the tools like gap analysis and duration analysis to assess the sensitivity of effects of interest rate changes on a financial institution's earnings and economic value.
- **Hedging and Mitigation Strategies**
 - Discusses financial instruments and strategies used, to hedge against interest rate risk.

MODULE 6: CAPITAL MANAGEMENT

- **Risk-Adjusted Return on Capital (RAROC)**
 - Introduces RAROC as a key metric for evaluating the profitability of business activities by comparing expected returns against the risks taken, ensuring optimal capital allocation and strategic decision-making within the bank.
- **Capital Adequacy and Management**
 - Covers strategies for ensuring that the institution maintains sufficient capital to meet regulatory requirements and absorb potential losses, while optimizing capital allocation for growth and returns.

MODULE 7: BEHAVIORAL MODELING

- **Importance of Behavioral modeling**
- **Deposit and Loan Behavior**
 - Examines how understanding customer behaviors regarding deposits and loan repayments can improve asset and liability management strategies
 - Discusses the incorporation of behavioral insights into ALM to enhance predictions about cash needs and interest rate exposures.

GENERAL NOTES

- Case studies and practical exercises shall be given whenever applicable in the above modules
- Basel standards and recommendations shall be referred to whenever applicable.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

المحاضران

الأستاذ جان شالوحي
BE, MBA, CFA, FRM



مصرفي متمرس يمتلك أكثر من عشرين عاماً من الخبرة في صناعة الخدمات المالية.

الأستاذ شالوحي محلل مالي معتمد وحاصل على شهادة FRM لديه خبرة عميقة في إدارة المخاطر المتعلقة بالانتمان والسوق والعمليات والسيولة والاستراتيجية.

قاد بنجاح تنفيذ معايير بازل II وبازل III ومتطلبات تنظيمية أخرى ICAAP، ILAAP، IFRS 9.

انتقل مؤخراً إلى مجال التكنولوجيا المالية لإدارة الحوكمة العامة للمخاطر والرقابة على القنوات الرقمية بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالامتثال والأطراف الثالثة والعمليات.

دكتور علي عودة



مدير إدارة البحوث في اتحاد المصارف العربية ومدير بالتكليف للمعهد العربي لإدارة المخاطر المالية والمصرفية التابع لاتحاد المصارف العربية.

يحمل علي عودة شهادة الدكتوراه في الدراسات المالية من جامعة City University في لندن منذ العام 2005.

قدم الدكتور علي عودة دورات تدريبية لعدة مصارف في دول الخليج، وليبورصة الكويت، وللصندوق الكويتي للتنمية.

الخلفية

تعتبر إدارة الأصول والخصوم ممارسة مالية بالغة الأهمية تركز على إدارة المخاطر التي تنشأ بسبب عدم التوافق بين أصول المؤسسة المالية وخصومها. ويتمثل هدف إدارة الأصول والخصوم في ضمان الصحة المالية والاستقرار والاستدامة للمؤسسات مثل المصارف وشركات التأمين وصناديق التقاعد. وفي البيئة المالية المعقدة اليوم، لا تقتصر إدارة الأصول والخصوم على إدارة مخاطر أسعار الفائدة فحسب؛ بل إنها تتضمن أيضاً إدارة مخاطر السيولة، وتخطيط رأس المال، والامتثال التنظيمي، والتكيف مع ظروف السوق المتغيرة.

الأهداف

تهدف الدورة التدريبية هذه إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة لتنفيذ أطر إدارة الأصول والخصوم القوية داخل مؤسساتهم. ويغطي المفاهيم النظرية والأدوات العملية ودراسات الحالة، مع التركيز على أحدث اتجاهات الصناعة والتطورات التنظيمية. وتُعد الدورة ذات صلة خاصة بمديري الخزائنة ومسؤولي المخاطر والمحللين الماليين وكبار المسؤولين التنفيذيين المسؤولين عن الاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر. وبحلول نهاية الدورة، سيكون المشاركون قادرين على تصميم وتنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم التي توازن بين المخاطر والعائد مع دعم الأهداف المالية طويلة الأجل لمؤسساتهم. وتهدف الدورة تعريف المشاركين بما يلي:

- أهمية إدارة الأصول والخصوم وتحويل تسعير الأموال.
- المنهجيات المستخدمة في تسعير تحويل الأموال ودورها في المؤسسات المالية.
- رؤى إدارة مخاطر السيولة وأسعار الفائدة بشكل فعال.
- أهمية نمذجة وتوقع سلوك المودعين والمقترضين.
- أطر الحوكمة اللازمة لإدارة الأصول والخصوم بشكل فعال.
- إدارة رأس المال وتحسين عمليات صنع القرار.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

محتوى الدورة

الموضوع الأول: مقدمة لإدارة الأصول والخصوم

- نظرة عامة على إدارة الأصول والخصوم
 - التعريف والغرض.
 - أهداف إدارة الأصول والخصوم.
 - أهمية إدارة الأصول والخصوم في المؤسسات المالية.
 - مكونات إدارة الأصول والخصوم.
- هيكل الميزانية العمومية وديناميكياتها.
 - تحويل الاستحقاق.

الموضوع الثاني: حوكمة إدارة الأصول والخصوم

- السياسات والإجراءات الأساسية للإدارة والإشراف الفعالين على إدارة الأصول والخصوم
- الأدوار والمسؤوليات
 - مجلس الإدارة.
 - لجنة الأصول والخصوم.
 - التخزين.
 - تفريق إدارة المخاطر.
 - تالإدارة المالية.

الموضوع الثالث: تحويل تسعير الأموال (Funds Transfer Pricing)

- مقدمة في تحويل تسعير الأموال
- دور تحويل تسعير الأموال في الإدارة المالية
- إطار ومنهجيات تحويل تسعير الأموال
 - تنظرة عامة على نماذج تحويل تسعير الأموال المختلفة.
 - التسعير القائم على التكلفة.
 - التسعير القائم على السوق.
 - التسعير المتفاوض عليه.
 - التسعير بالتكلفة الهامشية.
- قياس الأداء ومواءمة الحوافز
 - تكيف يساعد تحويل تسعير الأموال في قياس الأداء عبر وحدات الأعمال.
 - التأثير على الربحية.
 - التأثير على تخصيص رأس المال.
 - التأثير على إدارة السيولة.
- تحديات التنفيذ

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

الموضوع الرابع: إدارة مخاطر السيولة

- فهم مخاطر السيولة
 - تحليل فجوة السيولة.
 - الحفاظ على سيولة كافية لتلبية الالتزامات المالية عند ظهورها.
- مقاييس وأدوات السيولة
 - نسب السيولة الرئيسية مثل نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR).
- اختبار الإجهاد وتحليل السيناريوهات
 - تتضمن محاكاة الظروف المعاكسة المختلفة لتقييم قدرة المؤسسة على الحفاظ على السيولة الكافية.

الموضوع الخامس: إدارة مخاطر أسعار الفائدة

- أنواع مخاطر أسعار الفائدة
 - استكشاف أشكال مختلفة من مخاطر أسعار الفائدة مثل مخاطر إعادة التسعير ومخاطر منحني العائد ومخاطر الأساس.
- القياس والتحليل
 - تقديم أدوات مثل تحليل الفجوة وتحليل المدة لتقييم حساسية تأثيرات تغييرات أسعار الفائدة على أرباح المؤسسة المالية وقيمتها الاقتصادية.
- استراتيجيات التحوط والتخفيف
 - الأدوات المالية والاستراتيجيات المستخدمة للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة.

الموضوع السادس: إدارة رأس المال

- معدل العائد على رأس المال المرجح بالخطر (RAROC)
 - كميّاس رئيسي لتقييم ربحية الأنشطة التجارية من خلال مقارنة العائدات المتوقعة بالمخاطر المتخذة، وضمان تخصيص رأس المال الأمثل واتخاذ القرارات الاستراتيجية داخل البنك.
- كفاية رأس المال وإدارته
 - تالاستراتيجيات اللازمة لضمان احتفاظ المؤسسة برأسمال كافٍ لتلبية المتطلبات التنظيمية وامتصاص الخسائر المحتملة، مع تحسين تخصيص رأس المال للنمو والعائدات.

الموضوع السابع: النمذجة السلوكية Behavioral Modeling

- أهمية النمذجة السلوكية.
- سلوك الودائع والقروض
 - كيفية فهم سلوكيات العملاء فيما يتعلق بالودائع وصادد القروض تحسين استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم.
 - تدمج الرؤى السلوكية في إدارة الأصول والخصوم لتعزيز التوقعات بشأن احتياجات النقد والتعرض لأسعار الفائدة.

ملاحظات عامة

- تقديم دراسات حالة وتمارين عملية كلما كان ذلك مناسباً في المواضيع المذكورة أعلاه.
- الرجوع إلى معايير بازل وتوصياتها كلما كان ذلك مناسباً.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الأصول والخصوم والتسعير المرتكز على مصادر الاموال

Registration fees:

UAB Members: \$ 1250

UAB Non-Members: \$ 1500

MEANS OF PAYMENTS:

Arab Bank – Amman – Jordan Shmeisani Branch

Account no : 0118/010272-510

Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 2725 10

Swift code : ARABJOAX118

Beneficiary name : Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to :training@uabonline.org
www.uabonline.org