

# عمليات الخزانة والتحكم بالتدفق النقدي بامتياز:
# المخاطر، السيولة، ALM

24 – 28 أكتوبر 2027

بانكوك

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

# عمليات الخزانة والتحكم بالتدفق النقدي بامتياز: المخاطر، السيولة، ALM

**المرجع:** 103600480_104311 **التاريخ:** 24 – 28 أكتوبر 2027 **المكان:** بانكوك **الرسوم:** Euro 6000

## نظرة عامة على الدورة

يقدم هذا البرنامج الممتد لستة أيام فهمًا شاملاً لكيفية إدارة البنوك لعمليات الخزانة، والسيولة، والتدفق النقدي، واستراتيجيات الميزانية العمومية. تبني الأيام الثلاثة الأولى أساسًا نظريًا متينًا في عمليات الخزانة، وإدارة المخاطر المالية، وتوقعات السيولة، وإدارة الأصول والخصوم ALM، والتمويل المؤسسي، وأنظمة إدارة الخزانة. تُعقد الأيام الثلاثة الأخيرة داخل بنك رئيسي في دبي، حيث يراقب المشاركون أنشطة الخزانة في الوقت الفعلي، بما في ذلك التعامل في العملات الأجنبية وأسواق المال، وإدارة السيولة خلال اليوم، وضوابط الأطراف المقابلة، وتنفيذ التحوط، وسير عمل معالجة الصفقات بالكامل. من خلال التفاعل المباشر مع فرق الخزانة والمخاطر والمالية والعمليات المساندة، يكتسب المشاركون رؤى مباشرة حول العمليات التشغيلية، وممارسات الامتثال، والتقارير التنظيمية، وعمليات اتخاذ القرار في لجنة الأصول والخصوم ALCO. تضمن هذه التجربة التعليمية المتكاملة أن يطور المشاركون المعرفة التحليلية والمهارات العملية اللازمة للعمل بفعالية في بيئات مصرفية حقيقية.

## الجمهور المستهدف

- مديرو الخزانة ومحللو الخزانة
- مسؤولو إدارة الأصول والخصوم ALM
- المراقبون الماليون والمسؤولون الماليون
- متخصصو إدارة المخاطر
- محترفو الخزانة المؤسسية
- موظفو العمليات المصرفية والعمليات المساندة
- المدققون الداخليون ومسؤولو الامتثال
- محترفو الخدمات المصرفية الاستثمارية والمؤسسية

AGILE LEADERS
Training Center

## الاقسام المستهدفة

- إدارة الخزانة
- المالية والمحاسبة
- إدارة المخاطر ومخاطر السوق
- وحدة إدارة الأصول والخصوم ALM
- العمليات المصرفية والتسويات
- الامتثال والحوكمة
- التخطيط الاستراتيجي وتمويل الشركات

## القطاعات المستهدفة

- البنوك التجارية
- البنوك الاستثمارية
- بنوك التنمية والبنوك الحكومية
- مؤسسات الخدمات المالية
- أقسام الخزانة المؤسسية
- شركات التأمين وإعادة التأمين
- شركات التكنولوجيا المالية FinTech ومزودو الدفع الرقمي

## أهداف الدورة

بحلول نهاية هذا البرنامج، سيتمكن المشاركون من:

### المهارات الفنية

- تطبيق عمليات الخزانة المتقدمة ونماذج التنبؤ بالتدفق النقدي
- إجراء تحليل السيولة، وبناء استراتيجيات التمويل، وتفسير النسب المالية
- إدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، والسيولة، والأطراف المقابلة
- إجراء تحليل فجوات إدارة الأصول والخصوم ALM ونمذجة الحساسية في العالم الحقيقي
- استخدام منصات أنظمة إدارة الخزانة TMS وفهم سير عمل بلومبرج/موركس

AGILE LEADERS
Training Center

### الكفاءات العملية

- مراقبة وفهم عمليات مكتب الخزانة الحقيقية
- تتبع سير العمل العملي من بدء الصفقة إلى التسوية
- العمل مع فرق المخاطر والمالية والعمليات المساندة والامتثال في حالات فعلية
- المشاركة في جلسة على غرار لجنة الأصول والخصوم ALCO وتفسير لوحات المعلومات الحية
- بناء تقرير مصغر لإدارة الأصول والخصوم ALM بناءً على بيانات حقيقية

## منهجية التدريب

يستخدم هذا البرنامج منهجية تعليمية تطبيقية هجينة تجمع بين التعليم النظري بقيادة الخبراء والتدريب العملي الواقعي داخل بنك في دبي. على مدار الأيام الثلاثة الأولى، يشارك المشاركون في تعلم مركز داخل الفصول الدراسية من خلال محاضرات تفاعلية، ودراسات حالة، ومناقشات، وتمارين عملية تغطي نمذجة السيولة، وتقنيات إدارة الأصول والخصوم ALM، ومخاطر الخزانة، وأنظمة الخزانة. توفر الأيام الثلاثة الأخيرة تعرضًا مباشرًا لعمليات الخزانة الحية، مما يتيح للمشاركين مراقبة أنشطة غرفة التداول، والتفاعل مع فرق الخزانة والمخاطر والمالية والعمليات، وتتبع سير العمل بالكامل من بدء الصفقة إلى التسوية. من خلال المحاكاة الموجهة في توقعات السيولة، واختبارات الضغط لإدارة الأصول والخصوم ALM، واتخاذ القرار، يكتسب المشاركون الأساس المفاهيمي والكفاءة العملية اللازمة للتطبيق الفوري في أدوارهم المهنية.

AGILE LEADERS
Training Center

# محتوى الدورة

### اليوم الأول: أسس الخزانة، والتدفق النقدي، والسيولة المصرفية

- **الموضوع 1:** الدور الاستراتيجي للخزانة في البنوك والمؤسسات المالية الحديثة
- **الموضوع 2:** دورات التدفق النقدي الشاملة في العمليات المصرفية
- **الموضوع 3:** أساسيات السيولة: المصادر، والاستخدامات، والسيولة الهيكلية
- **الموضوع 4:** الخزانة ضمن التقارير المالية، ونظم معلومات الإدارة MIS، والمحاسبة الإدارية
- **الموضوع 5:** أدوات التمويل قصيرة الأجل مقابل طويلة الأجل وتأثيراتها على التكلفة
- **الموضوع 6:** سياسات الخزانة، وأطر الحوكمة، وهياكل الرقابة الداخلية
- **تأمل ومراجعة:** كيف تدعم الخزانة الاستقرار والربحية والثقة التنظيمية.

### اليوم الثاني: إدارة المخاطر المالية، وهيكل رأس المال والتمويل

- **الموضوع 1:** المخاطر المصرفية الأساسية: السيولة، والسوق، والعملات الأجنبية، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي IRRBB، ومخاطر الأطراف المقابلة
- **الموضوع 2:** بيانات شهية مخاطر الخزانة، والحدود، وإنفاذ السياسات
- **الموضوع 3:** هيكل رأس المال في البنوك: كفاية رأس المال، والرافعة المالية، ونسب بازل
- **الموضوع 4:** مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي IRRBB: القياس والتحكم
- **الموضوع 5:** الاقتراض المؤسسي، والتمويل المشترك، وعمليات التمويل بين البنوك
- **الموضوع 6:** محاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 9: الأهداف، والتوثيق، والتأثير
- **تأمل ومراجعة:** تقييم كيفية إدارة الخزانة للمخاطر مع تحسين تكاليف التمويل.

AGILE LEADERS
Training Center

### اليوم الثالث: إدارة السيولة، وإدارة الأصول والخصوم ALM، وأنظمة الخزانة

- **الموضوع 1:** نماذج التنبؤ بالتدفق النقدي والسيولة: قصيرة، ومتوسطة، وطويلة الأجل
- **الموضوع 2:** إدارة الأصول والخصوم ALM: المبادئ، والهيكل، والأهداف
- **الموضوع 3:** نسب ومقاييس السيولة: نسبة تغطية السيولة LCR، صافي نسبة التمويل المستقر NSFR، الافتراضات السلوكية
- **الموضوع 4:** تقنيات تحليل الفجوات: فجوات السيولة وفجوات أسعار الفائدة
- **الموضوع 5:** أنظمة إدارة الخزانة TMS: نظرة عامة على Murex، Calypso، Bloomberg
- **الموضوع 6:** المعالجة المباشرة STP وسير عمل الخزانة الشامل
- **تأمل ومراجعة:** كيف تدفع أدوات وأنظمة إدارة الأصول والخصوم ALM قرارات الخزانة المستنيرة.

### اليوم الرابع: عمليات الخزانة العملية وأنشطة غرفة التداول

- **الموضوع 1:** هيكل غرفة تداول الخزانة: أدوار المكتب الأمامي، والمتوسط، والخلفي
- **الموضوع 2:** إدارة دورة حياة الصفقة: تسجيل الصفقة، والتحقق، والتسوية
- **الموضوع 3:** عمليات مكتب العملات الأجنبية، وأدوات سوق المال، وتداول السيولة
- **الموضوع 4:** مراقبة السيولة خلال اليوم وإدارة المركز النقدي
- **الموضوع 5:** ضوابط مخاطر الأطراف المقابلة، ومراقبة الحدود، وفحوصات الامتثال
- **الموضوع 6:** الاستخدام العملي لأنظمة إدارة الخزانة TMS: المراكز، والحدود، والتقييم، والتقارير
- **تأمل ومراجعة:** رؤى تشغيلية رئيسية من سير عمل الخزانة في العالم الحقيقي.

**اليوم الخامس: استراتيجية إدارة الأصول والخصوم ALM، والتكامل بين الإدارات، واتخاذ القرار**

- **الموضوع 1:** تفاعل الخزانة مع المخاطر، والمالية، والمحاسبة، والعمليات المساندة
- **الموضوع 2:** تخصيص تكلفة التمويل، ومستحقات الفوائد، وتقارير السيولة
- **الموضوع 3:** اختبارات ضغط السيولة، وتحليل السيناريوهات، ومؤشرات الإنذار المبكر
- **الموضوع 4:** هيكل لجنة الأصول والخصوم ALCO، ولوحات المعلومات، وعمليات اتخاذ القرار الاستراتيجي
- **الموضوع 5:** إدارة أزمات السيولة: التمويل الطارئ وخطط التعافي
- **الموضوع 6:** دراسة حالة ختامية: بناء تقرير مصغر للجنة الأصول والخصوم ALCO للإدارة العليا
- **تأمل ومراجعة:** تطبيق استراتيجيات الخزانة، والسيولة، وإدارة الأصول والخصوم ALM في الأدوار الحقيقية.

## الأسئلة الشائعة:

### ما هي المؤهلات أو المتطلبات المسبقة المحددة المطلوبة للمشاركين قبل التسجيل في الدورة؟

من المتوقع أن يكون لدى المشاركين فهم أساسي للمالية، أو العمليات المصرفية، أو الوظائف المتعلقة بالخزانة. بينما تعتبر الخبرة السابقة في الخزانة مفيدة، سيتمكن المحترفون العاملون في بيئات المالية، أو المخاطر، أو المحاسبة، أو المصرفية من متابعة وتطبيق محتوى الدورة بفعالية، حيث تنتقل من المفاهيم الأساسية إلى التطبيقات العملية المتقدمة.

### كم مدة كل جلسة يومية، وما هي المدة الإجمالية للدورة؟

عادةً ما يتم تنظيم كل يوم تدريبي ليدوم ما بين 4 إلى 5 ساعات، ويجمع بين التعليم النظري والتمارين والمناقشات العملية. يتم تقديم البرنامج الكامل على مدار ستة أيام، مما ينتج عنه ما يقرب من 24 إلى 30 ساعة من التعليم، بما في ذلك التعلم في الفصول الدراسية والتعرض للعالم الحقيقي داخل بيئة مصرفية.

### ما هي الخبرة العملية التي سيكتسبها المشاركون خلال الدورة؟

سيكتسب المشاركون تعرضًا مباشرًا لعمليات الخزانة من خلال مراقبة أنشطة غرفة التداول الحقيقية، وفهم سير عمل المعاملات من البدء إلى التسوية، والتفاعل مع فرق الخزانة والمخاطر والمالية والعمليات المساندة. تمكنهم هذه الخبرة العملية من ربط المعرفة النظرية بالممارسات المصرفية الحقيقية، مما يعزز قدرتهم على العمل بفعالية في بيئات الخزانة والمالية.

AGILE LEADERS
Training Center

## كيف تختلف هذه الدورة عن دورات أخرى في عمليات الخزانة وإتقان التدفق النقدي:

تتميز هذه الدورة بأنها تتجاوز برامج الخزانة التقليدية القائمة على الفصول الدراسية، حيث تقدم مزيجًا فريدًا من التعلم النظري المتقدم والممارسة الغامرة في العالم الحقيقي داخل بنك فعلي في دبي. على عكس الدورات القياسية التي تركز فقط على المفاهيم، يوفر هذا البرنامج للمشاركين تعرضًا مباشرًا لعمليات الخزانة الحية، مما يتيح لهم مراقبة أنشطة العملات الأجنبية، وسوق المال، والسيولة، والتمويل فور حدوثها. من خلال التفاعل العملي مع فرق الخزانة والمخاطر والمالية والعمليات المساندة، يكتسب المشاركون فهمًا شاملاً لتكامل سير العمل، وضوابط الامتثال، وعمليات اتخاذ القرار العملية. تتضمن الدورة أيضًا أدوات حقيقية لإدارة الأصول والخصوم ALM، ونمذجة فجوات السيولة، واختبارات الضغط، والمشاركة في بيئة على غرار لجنة الأصول والخصوم ALCO—مما يمنح المتعلمين تجربة أصيلة لكيفية إدارة البنوك للمخاطر، والسيولة، واستراتيجية الميزانية العمومية. هذا العمق العملي، جنبًا إلى جنب مع التغطية الحديثة للوائح مثل نسبة تغطية السيولة LCR، وصافي نسبة التمويل المستقر NSFR، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي IRRBB، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 IFRS، يجعل البرنامج ذا قيمة فريدة للمحترفين الذين يسعون إلى الإتقان الفني والخبرة التشغيلية على حد سواء.