



# دورة الأعمال المصرفية وأسواق النقد ومقايضات العملات



## دورة الأعمال المصرفية وأسواق النقد ومقايضات العملات

المرجع: 442\_135647 التاريخ: 13 - 17 سبتمبر 2027 المكان: الدار البيضاء الرسوم: Euro 4100

### نظرة عامة

دورة الأعمال المصرفية وأسواق النقد ومقايضات العملات هي دورة تأسيسية مدتها 5 أيام للعاملين في المصارف والخزائن والتعامل والمخاطر والعمليات والمالية، ويعود المشاركون منها بملف رقابة معاملات الأسواق المالية، تربط الدورة بين هيكل الأعمال المصرفية وأدوات سوق النقد وتسعير الصرف الفوري والآجل ومقايضات العملات وأسعار الفائدة وسيولة التمويل والتسوية وضوابط الطرف المقابل. تقدم أجايل للتدريب دورة تأسيسية في الأعمال المصرفية وأسواق النقد ومقايضات العملات.

### الفئة المستهدفة

- وظائف الخزانة المسؤولة عن التمويل والسيولة ومعاملات السوق
- وظائف التعامل المسؤولة عن تنفيذ معاملات سوق النقد والصرف الأجنبي
- وظائف العمليات المسؤولة عن التأكيد والتسوية والمطابقة
- وظائف المخاطر المسؤولة عن التعرض للسوق والطرف المقابل والسيولة
- وظائف المالية المسؤولة عن سجلات المعاملات وتكاليف التمويل
- وظائف التدقيق والامتثال المسؤولة عن مراجعة ضوابط السوق

تفترض الدورة أن المشاركين يتعاملون مع معلومات مصرفية أو نقدية أو معاملات أو أسعار فائدة أو عملات، وتستبعد استراتيجيات التداول المتقدمة والتقييم الكمي للمشتقات والمحاسبة المتخصصة.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تمول معاملات سوق النقد والصرف الأجنبي أو تسعرها أو تنفذها أو تعالجها أو تضبطها أو تعد تقاريرها في البيئات المالية والتجارية.

- المصارف التجارية والاستثمارية والدولية
- الخزانة المؤسسية ومراكز الخدمات المشتركة
- إدارة الأصول وعمليات الاستثمار المؤسسي
- الوساطة وغرف التعامل والبنية التحتية للأسواق
- وظائف تمويل الاستيراد والتصدير والطيران والطاقة
- إدارات المخاطر والتدقيق والامتثال والمالية



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق خريطة الأعمال المصرفية وأطراف السوق
- استخدام أدوات تسعير سوق النقد والتدفقات النقدية
- تحليل معاملات الصرف الفورية والآجلة والمقايضات
- مقارنة هياكل مقايضات أسعار الفائدة والعمليات
- تقييم ضوابط السيولة والطرف المقابل والتسوية
- بناء ملف رقابة معاملات الأسواق المالية

## جدول الدورة

### اليوم 1: الأعمال المصرفية وهيكل السوق

- خريطة وظائف الأعمال المصرفية وأطراف السوق
- مخطط تدفق سوق ما بين المصارف والعملاء
- هيكل تمويل الميزانية العمومية للمصرف
- دليل عروض أسعار السوق وأعراف التعامل
- خريطة دورة حياة معاملات الأسواق المالية

### اليوم 2: أسواق النقد والتمويل قصير الأجل

- مصفوفة مقارنة أدوات سوق النقد
- ورقة حساب عائد الودائع والخصم
- مخطط التدفقات النقدية والضمانات لإعادة الشراء
- منهج تحويل عروض أسعار الفائدة
- فجوة التمويل وسلم الاستحقاقات



### اليوم 3: الصرف الأجنبي الفوري والآجل

- سجل أزواج العملات وأعراف التسعير
- تذكرة معاملة صرف فورية
- ورقة نقاط الآجل والسعر الآجل الصريح
- جدول تعرض التحوط والاستحقاقات
- ضابط التسوية بالدفع مقابل الدفع

### اليوم 4: المقايضات والسيولة وضوابط المخاطر

- مخطط الطرف القريب والطرف البعيد لمقايضة العملات
- جدول تدفقات مقايضة أسعار الفائدة
- خريطة تبادل الأصل في مقايضة العملات
- سجل تعرض الطرف المقابل والضمانات
- لوحة ضغط السيولة وعدم تطابق العملات

### اليوم 5: تطبيق عمليات الأسواق المالية

- تمرين قرار التمويل في سوق النقد
- تمرين تسعير الصرف الفوري والآجل
- تمرين مراجعة تدفقات المقايضة والتحوط
- تمرين تحليل ضوابط التسوية والطرف المقابل
- التمرين الختامي لملف رقابة معاملات الأسواق المالية

### التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لرسم المصارف والمتعاملين والعلماء والأدوات ومصادر التمويل ونقاط تسليم المعاملات عبر الأسواق المالية.
- نشاط مقترح لمقارنة الأدوات قصيرة الأجل وحساب العوائد المدرجة ووضع التدفقات النقدية على سلم استحقاقات التمويل.
- نشاط مقترح لإعداد سجلات الصرف الفوري والآجل ومقايضات العملات وأسعار الفائدة باستخدام أوراق التسعير والتدفقات.
- نشاط مقترح لتجميع التأكيدات والتعرضات والضمانات وفحوص التسوية ومؤشرات السيولة في ملف رقابي واحد.



## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة الأعمال المصرفية وأسواق النقد ومقايضات العملات وما الذي تفترضه؟

تناسب الدورة وظائف الخزنة والتعامل والعمليات والمخاطر والمالية والتدقيق والامتثال، وتفترض تعاملًا عمليًا مع معلومات مصرفية أو نقدية أو معاملات أو أسعار أو عملات.

### كيف تختلف دورة أسواق النقد ومقايضات العملات عن تدريب استراتيجيات التداول المتقدمة؟

تركز دورة أسواق النقد ومقايضات العملات على الأدوات وأعراف التسعير والتمويل ومسارات المعاملات والضوابط، بينما يركز التدريب المتقدم على اختيار المراكز ورؤى السوق والتقييم المعقد.

### كيف تدعم أدوات سوق النقد سيولة المصرف؟

تتيح أدوات سوق النقد توظيف الأموال أو جمعها في الأجل القصير عبر الودائع والأوراق والمعاملات المضمونة، بما يساعد على إدارة توقيت النقد وفجوات الاستحقاق وتكاليف التمويل.

### ما الفرق بين عقد الصرف الآجل ومقايضة العملات؟

ينفذ عقد الصرف الآجل تبادل العملات في تاريخ قيمة مستقبلي واحد، بينما تجمع مقايضة العملات بين تبادل قريب وتبادل عكسي بعيد ضمن هيكل معاملة واحد.

### لماذا تعد ضوابط التسوية مهمة لمقايضات العملات؟

تخفض ضوابط التسوية مخاطر الأصل وتكلفة الاستبدال والسيولة والعمليات والطرف المقابل عبر مطابقة التعليمات وتنسيق الدفع والمقاصة الصافية والضمانات ومعالجة الاستثناءات والتعديد.

## الخاتمة

يعود المشاركون بملف رقابة معاملات الأسواق المالية الذي يضم خرائط السوق ومقارنات الأدوات وأوراق التسعير وتذاكر المعاملات وجدول التدفقات وسجلات التعرض وفحوص التسوية ومؤشرات السيولة. يربط الملف قرارات التعامل بالضوابط التشغيلية وضوابط المخاطر. ويمنح الفرق أساسًا عمليًا لمعالجة معاملات التمويل والصرف والمقايضات باتساق.