دورة خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة

28 يونيو – 2 يوليو 2027

دبي

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة

المرجع: 137457_467 **التاريخ:** 28 يونيو – 2 يوليو 2027 **المكان:** دبي **الرسوم:** Euro 4500

نظرة عامة

دورة خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة هي دورة متقدمة مدتها 5 أيام لقيادات الخزانة والسيولة، ويعود المشاركون منها بخطة إجراءات لسيولة الخزانة. تربط الدورة شهية مخاطر السيولة وتوقعات التدفق النقدي وملف التمويل ومخزون الأصول السائلة وتنسيق الأصول والخصوم وسيناريوهات الضغط والتمويل الطارئ والتدفقات اليومية والضمانات والتسعير الداخلي والحدود والحوكمة. وتحول بيانات السيولة المتفرقة إلى حدود قرار وإجراءات مسندة إلى مسؤولين. تعالج أجايل للتدريب خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة عبر أدلة السيناريو ومخرجات الرقابة.

الفئة المستهدفة

- الوظائف المسؤولة عن سياسة الخزانة واستراتيجية التمويل وشهية مخاطر السيولة
- الفرق المسؤولة عن توقع التدفق النقدي ومخازن السيولة وتركزات التمويل
- وظائف إدارة الأصول والخصوم المسؤولة عن هيكل الميزانية وفجوات السيولة
- شركاء المخاطر المسؤولون عن سيناريوهات الضغط والحدود والتصعيد
- فرق العمليات المسؤولة عن تدفقات المدفوعات اليومية وتعبئة الضمانات
- القيادات المسؤولة عن حوكمة الخزانة والتقارير والقرارات التصحيحية

تفترض الدورة أن المشاركين يساهمون بالفعل في قرارات الخزانة أو السيولة أو التمويل أو الميزانية أو المخاطر، ولا تتناول إدارة النقد الأساسية أو تداول الأوراق المالية.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات المسؤولة عن القدرة التمويلية والوفاء بالمدفوعات والمرونة في السيولة.

- وظائف خزانة البنك ومخاطر السيولة وإدارة الأصول والخصوم
- فرق المالية والمخاطر ورأس المال وإدارة الميزانية
- إدارات المدفوعات والتسوية والضمانات والعمليات المالية
- وحدات الخدمات المصرفية التجارية والأفراد والاستثمار والمعاملات
- مؤسسات التأمين والتقنية المالية وإدارة الأصول والمدفوعات
- فرق خزانة الشركات الكبيرة والاستشارات للخدمات المالية

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل شهية مخاطر السيولة والتدفقات النقدية وملف التمويل
- بناء توقعات سلوكية وسلالم فجوات وقرارات للمخزون السائل
- تقييم سيناريوهات الضغط وإجراءات التمويل الطارئ
- تطبيق أساليب ضبط السيولة اليومية والضمانات
- مقارنة التسعير الداخلي والحدود وخيارات التمويل
- ترتيب إشارات اللوحة والتصعيد والإجراءات التصحيحية

جدول الدورة

اليوم 1: معمارية الخزانة والسيولة

- بيان شهية مخاطر السيولة
- خريطة مخاطر سيولة التمويل والسوق
- سلم فجوات سيولة الأصول والخصوم
- مصفوفة أهلية مخزون الأصول السائلة
- ميثاق أدوار الخزانة وصلاحيات القرار

اليوم 2: التوقع وملف التمويل

- نموذج التوقع السلوكي للتدفق النقدي
- سجل التدفقات التعاقدية والمحتملة
- منظور السيولة للعملات والكيانات القانونية
- لوحة تركز التمويل وآجاله
- شبكة خطة التمويل وتنويع المصادر

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: الضغط والتمويل الطارئ

- مكتبة سيناريوهات ضغط السيولة
- تحليل أفق البقاء والعجز
- تسلسل سحب المخزون وتحويله إلى سيولة
- إطار محفزات التمويل الطارئ
- دليل تصعيد الأزمة وإجراءاتها

اليوم 4: السيولة اليومية وضوابط الخزانة

- خريطة التدفقات اليومية والمدفوعات الحرجة
- سجل توافر الضمانات وتعبئتها
- منهج تسعير تحويل السيولة
- بروتوكول الحدود والمحفزات والتجاوزات
- لوحة ضوابط سيولة الخزانة

اليوم 5: تطبيقات سيولة الخزانة

- تمرين مقترح لتحدي توقع التدفق النقدي
- تمرين مقترح لتشخيص تركز التمويل
- تمرين مقترح لتفعيل التمويل الطارئ
- تمرين مقترح لمعالجة عجز في السيولة اليومية
- التمرين الختامي لخطة إجراءات سيولة الخزانة

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط أدلة السيولة بخيارات التمويل والضوابط التشغيلية والقرارات المسندة إلى مسؤولين.

- نشاط مقترح لبناء توقع سلوكي للتدفق النقدي وسلم فجوات وملف تمويل ومنظور لمخزون الأصول السائلة.
- نشاط مقترح لتطبيق سيناريوهات شديدة وتقدير أفق البقاء واختبار تحويل المخزون إلى سيولة وتسلسل إجراءات التمويل الطارئ.
- نشاط مقترح لرسم التدفقات اليومية والمدفوعات الحرجة وتوافر الضمانات والحدود والمحفزات ومسؤوليات التصعيد.
- نشاط مقترح لدمج التوقعات وخيارات التمويل والتسعير الداخلي واللوحات والمسؤولين والإجراءات التصحيحية في الخطة الختامية.

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة

ما خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة؟

تنسق خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة توقعات التدفق النقدي والقدرة التمويلية والأصول السائلة وفجوات الميزانية والجاهزية للضغط والالتزامات اليومية والضمانات والتسعير والحدود والحوكمة للوفاء بالالتزامات عبر قرارات مخططة.

لمن تناسب خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة وما متطلباتها؟

تناسب الدورة محترفي الخزانة والسيولة والأصول والخصوم والمالية والمخاطر والضمانات والمدفوعات. وتفترض خبرة عملية في قرارات التمويل أو الميزانية ولا تعلم إدارة النقد الأساسية.

كيف تختلف الإدارة الاستراتيجية للسيولة عن تدريب إدارة النقد الأساسية؟

تعالج الإدارة الاستراتيجية للسيولة مخاطر التمويل على مستوى البنك والمخازن السائلة وسيناريوهات الضغط والإجراءات الطارئة والالتزامات اليومية والضمانات وحوكمة القرار. أما إدارة النقد الأساسية فتركز عادة على المقبوضات والمدفوعات والأرصدة اليومية.

كيف يستخدم سيناريو ضغط سيولة الخزانة؟

يختبر سيناريو ضغط سيولة الخزانة افتراضات التدفق وتوافر التمويل واحتياجات الضمانات وقابلية استخدام المخزون وأفق البقاء والقيود التشغيلية ومحفزات القرار وتوقيت الإجراءات. وينبغي أن يوجه خيارات الطوارئ.

ما الذي تتضمنه لوحة سيولة الخزانة؟

تربط لوحة سيولة الخزانة فجوات التوقع وتركزات التمويل والآجال والأصول السائلة والمراكز اليومية والضمانات والحدود ونتائج الضغط والمحفزات والإجراءات والمسؤولين. ويحتاج كل مؤشر إلى استخدام في القرار ومسار للتصعيد.

الخاتمة

يعود المشاركون بخطة إجراءات سيولة الخزانة تربط التوقعات وملفات التمويل والمخازن السائلة وسيناريوهات الضغط وإجراءات الطوارئ والتدفقات اليومية والضمانات والتسعير الداخلي والحدود والحوكمة. تمنح الخطة فرق الخزانة والمخاطر أساسا مشتركا للقرار والتصعيد. وتحول تقارير السيولة المنفصلة إلى إجراءات منسقة ذات حدود ومسؤولين ونقاط مراجعة.