



## دورة خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة



## دورة خزانة البنك والإدارة الاستراتيجية للسيولة

المرجع: 137513\_467 التاريخ: 31 يناير – 4 فبراير 2027 المكان: مسقط الرسوم: Euro 5700

### 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 شهيّة 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 وشهيّة 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 والتعصيد
- 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



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل شهية مخاطر السيولة والتدفقات النقدية وملف التمويل
- بناء توقعات سلوكية وسلاسل 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 الخزنة والسيولة

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

### اليوم 2: التوقع وملف التمويل

- نموذج التوقع السلوكي للتدفق النقدي
- سجل التدفقات التعاقدية والمحتملة
- منظور السيولة للعمليات والكيانات القانونية
- لوحة تركيز التمويل وأجله
- شبكة خطة التمويل وتنويع المصادر



### 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 الخزنة

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

### اليوم 5: تطبيقات سيولة الخزنة

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

### 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.



## 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 الخزنة 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 الخزنة؟

يختبر سيناريو ضغط سيولة الخزنة 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 الخزنة؟

تربط لوحة سيولة الخزنة فجوات التوقع وتركزات التمويل والتأجيل 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 الخزنة تربط التوقعات وملفات التمويل والمخازن السائلة وسيناريوهات الضغط وإجراءات الطوارئ والتدفقات اليومية والضمانات والتسعير الداخلي والحدود والحوكمة. تمنح الخطة فرق الخزنة والمخاطر أساسا مشتركا للقرار والتصعيد. وتحول تقارير السيولة المنفصلة إلى إجراءات منسقة ذات حدود ومسؤولين ونقاط مراجعة.