



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



AGILE LEADERS
Training Center



عمليات الخزنة والتحكم بالتدفق النقدي باهتياز: المخاطر، السيولة، ALM

نظرة عامة على الدورة

يقدم هذا البرنامج المهتمد لسنة أيام فهمًا شاملاً لكيفية إدارة البنوك لعمليات الخزنة، والسيولة، والتدفق النقدي، واستراتيجيات الميزانية العمومية. تبني الأيام الثلاثة النوى أساساً نظرياً متيناً في عمليات الخزنة، وإدارة المخاطر المالية، وتوقعات السيولة، وإدارة الأصول والخصوم ALM، والتمويل المؤسسي، وأنظمة إدارة الخزنة. تُعقد الأيام الثلاثة الأخيرة داخل بنك رئيسي في دبي، حيث يراقب المشاركون أنشطة الخزنة 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 الخزنة والمخاطر المالية 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 الخزنة ومحللو الخزنة
- مسؤولو إدارة الأصول والخصوم ALM
- المراقبون الماليون والمسؤولون الماليون
- متخصصو إدارة المخاطر
- محترفو الخزنة المؤسسية
- موظفو العمليات المصرفية والعمليات المساندة
- المدققون الداخليون ومسؤولو الامتثال
- محترفو الخدمات المصرفية الاستثمارية والمؤسسية

الاقسام المستهدفة

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

الكفاءات العملية

- مراقبة وفهم عمليات مكتب الخزنة الحقيقية
- تتبع سير العمل العملي من بدء الصفقة إلى التسوية
- العمل مع فرق المخاطر والمالية والعمليات المساندة والائتمانات 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 الخزنة، وأنظمة الخزنة. توفر الأيام الثلاثة الأخيرة تعرضاً مباشراً لعمليات الخزنة الحية، مما يتيح للمشاركين مراقبة أنشطة غرفة التداول، والتفاعل مع فرق الخزنة 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 النُاساس المفاهيمي والكفاءة العملية اللازمة للتطبيق الفوري في أدوارهم المهنية.

محتوى الدورة



اليوم الأول: أسس الخزنة، والتدفق النقدي، والسيولة المصرفية

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

اليوم الثاني: إدارة المخاطر المالية، وهيكل رأس المال والتمويل

- الموضوع 1: المخاطر المصرفية النظامية: السيولة، والسوق، والعملات الأجنبية، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي IRRBB، ومخاطر الأطراف المقابلة
- الموضوع 2: بيانات شهيّة مخاطر الخزنة، 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: الافتراض المؤسسي، والتمويل المشترك، وعمليات التمويل بين البنوك
- الموضوع 6: محاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9: الأهداف، والتوثيق، والتأثير
- تأمل ومراجعة: تقييم كيفية إدارة الخزنة للمخاطر مع تحسين تكاليف التمويل.

اليوم الثالث: إدارة السيولة، وإدارة الأصول والخصوم ALM، وأنظمة الخزنة

- الموضوع 1: نهج 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 الخزنة TMS: نظرة عامة على Murex، Calypso، وBloomberg
- الموضوع 6: المعالجة المباشرة STP وسير عمل الخزنة الشامل
- تأمل ومراجعة: كيف تحفّع أدوات وأنظمة إدارة الأصول والخصوم ALM قرارات الخزنة المستتيرة.

اليوم الرابع: عمليات الخزنة العملية وأنشطة غرفة التداول

- الموضوع 1: هيكل غرفة تداول الخزنة: أدوار المكتب النهائي، 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 الخزنة TMS: المراكز، والحدود، والتقييم، والتقارير
- تأمل ومراجعة: رؤى تشغيلية رئيسية من سير عمل الخزنة في العالم الحقيقي.



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

- الموضوع 1: تفاعل الخزنة 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 النصول 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 النصول والخصوم ALCO للإدارة العليا
- تأمل ومراجعة: تطبيق استراتيجيات الخزنة، والسيولة، وإدارة النصول والخصوم ALM في النحور 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 بالخزنة. بينما تعتبر الخبرة السابقة في الخزنة مفيدة، سيتوكن 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 والتأريين 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 تعرضاً مباشراً لعمليات الخزنة من خلال مراقبة أنشطة غرفة التداول الحقيقية، وفهم سير عمل المعاملات من البدء إلى التسوية، والتفاعل مع فرق الخزنة والمخاطر والمالية والعمليات المساندة. توكنهم هذه الخبرة العملية من ربط المعرفة النظرية بالممارسات المصرفية الحقيقية، مما يعزز قدرتهم على العمل بفعالية في بيئات الخزنة والمالية.

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

تتميز هذه الدورة بأنها تتجاوز برامج الخزنة التقليدية القائمة على الفصول الدراسية، حيث تقدم مزيداً فريداً 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 تعرضاً مباشراً لعمليات الخزنة الحية، مما يتيح لهم مراقبة أنشطة العمليات الأجنبية، وسوق المال، والسيولة، والتمويل فور حدوثها. من خلال التفاعل العملي مع فرق الخزنة والمخاطر والمالية والعمليات المساندة، يكتسب المشاركون فهماً شاملاً لتكامل سير العمل، وضوابط الامتثال، وعمليات اتخاذ القرار العملية. تتضمن الدورة أيضاً أدوات حقيقية لإدارة النصول والخصوم ALM، ونهضة فجوات السيولة، واختبارات الضغط، والمشاركة في بيئة على غرار لجنة النصول والخصوم ALCO، مما يمنح المتعلمين تجربة أصيلة لكيفية إدارة البنوك للمخاطر، والسيولة، واستراتيجية الميزانية العمومية. هذا العمق العملي، جنباً 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 IFRS 9، يجعل البرنامج ذا قيمة فريدة للمحترفين الذين يسعون إلى الإتقان الفني والخبرة التشغيلية على حد سواء.

فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات الذهن السيرياني ودورات تقنية المعلومات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التدريب القانوني والهشتريات والتعاقدات	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصحة والسلامة والذهن المهني	دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة
دورات المحاسبة و التهويل و دورات الإدارة المالية	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات في مجالات القيادة والإدارة	دورات معتمدة من قبل هيئات دولية
دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقية	



مدن التدريب

أهستردام هولندا	أكرا غانا	أثينا اليونان
الدار البيضاء المغرب	الجبيل المملكة العربية السعودية	استنبول تركيا
القاهرة مصر	الرياض المملكة العربية السعودية	الدوحة قطر
باريس فرنسا	الهناوة مملكة البحرين	الكويت الكويت
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	باكو أذربيجان
بورتو البرتغال	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تورنتو كندا	تيليسي جورجيا	بوكيت تايلاند
جوهانسبرغ جنوب افريقيا	جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية اندونيسيا
زنجار تنزانيا	روما إيطاليا	حلي الإمارات العربية المتحدة
سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة	سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية
طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية	شرم الشيخ مصر
عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان	طشقند أوزبكستان
فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا	عن بعد منصة زووم

مدن التدريب

لانكاوي ماليزيا	كيب تاون جنوب افريقيا	كوالالمبور ماليزيا
هاربيا اسبانيا	لندن المملكة المتحدة	لشبونة البرتغال
هونتر سويسرا	مسقط سلطنة عمان	مدريد اسبانيا
نيروبي كينيا	هيونج المانيا	ميلان ايطاليا
		نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية