البروشور التعريفي للدورة

إدارة الخزينة

دورة متقدمة في إدارة خزينة المصرف تربط إدارة الأصول والخصوم والسيولة ومخاطر أسعار الفائدة بعمليات أسواق النقد والصرف وتسعير الأموال الداخلي.

الكود	HT-BNK-104
التصنيف	البنوك والاستثمار
المدة	أسبوع واحد
المستوى	متقدم
المدينة	دبي

مقدمة

تقع خزينة المصرف في قلب ميزانيته، فقراراتها في التمويل والسيولة والتسعير تنعكس على ربحية كل وحدة أعمال، وتتضاعف أهميتها حين تتقلب أسعار الفائدة وتضيق مصادر التمويل.

الأهداف

- تحليل هيكل الميزانية المصرفية وفجوات الاستحقاق وإعادة التسعير
- قياس مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية وإدارتها
- إدارة السيولة ومصادر التمويل وخطة التمويل الطارئ
- تصميم إطار لتسعير الأموال الداخلي يعكس تكلفة السيولة
- تقييم ضوابط غرفة التداول والفصل بين المكاتب الأمامية والوسطى والخلفية

لمن هذه الدورة

- مديرو الخزينة ومتداولو أسواق النقد والصرف في المصارف
- أعضاء لجان إدارة الأصول والخصوم وأمانتها
- محللو مخاطر السوق والسيولة
- مديرو التخطيط المالي في المؤسسات المصرفية

المهارات التي ستكتسبها

- إدارة الأصول والخصوم
- قياس مخاطر أسعار الفائدة
- إدارة السيولة والتمويل
- تسعير الأموال الداخلي

مخرجات التعلم

- إعداد جدول فجوة إعادة التسعير وتقدير أثر صدمة الفائدة في صافي دخل الفوائد
- احتساب أثر تغير أسعار الفائدة في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية
- بناء منحنى تسعير داخلي للأموال يتضمن علاوة السيولة
- إعداد حزمة توصيات مدعومة بالتحليل للجنة الأصول والخصوم

محاور الدورة

اليوم الأول: الخزينة والميزانية المصرفية

- دور الخزينة ونموذج عملها في المصرف
- هيكل الأصول والخصوم ومصادر الربحية

- حوكمة لجنة الأصول والخصوم وتقاريرها

اليوم الثاني: السيولة والتمويل

- فجوات الاستحقاق ومخزون الأصول السائلة
- تنويع مصادر التمويل وسلوك الودائع غير محددة الأجل
- اختبارات ضغط السيولة وخطة التمويل الطارئ

اليوم الثالث: مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

- مصادر المخاطر: إعادة التسعير والمنحنى والأساس والخيارات الضمنية
- منظور صافي دخل الفوائد ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية
- أدوات التحوط ومنها مقايضات أسعار الفائدة

اليوم الرابع: أسواق النقد والصرف

- أدوات سوق النقد بين المصارف واتفاقيات إعادة الشراء
- الصرف الفوري والآجل ومقايضات العملات
- إدارة مراكز العملات الأجنبية وحدودها

اليوم الخامس: التسعير الداخلي وضوابط التداول

- تسعير الأموال الداخلي وتوزيع هامش الفائدة بين وحدات الأعمال
- ضوابط غرفة التداول والحدود ومطابقة الصفقات
- مشروع تطبيقي: مراجعة ميزانية مصرف افتراضي وعرض توصيات على لجنة أصول وخصوم محاكاة

منهجية التدريب

ميزانية مصرف افتراضي تُحلل على مدى أيام الدورة
نماذج فجوات وحساسية على Excel لقياس أثر صدمات الفائدة
محاكاة يوم تداول تتضمن تجاوز حدود وصفقات تحتاج إلى تحقق
اجتماع لجنة أصول وخصوم محاكاة تتوزع فيه الأدوار بين المشاركين

الشهادة

يحصل المشارك على شهادة حضور من Harbor Training Center عند إتمام الدورة.

المواعيد القادمة

المدينة	الموعد	اللغة	الرسوم
دبي	18 – 22 يناير 2027	EN	EUR 4,500
دبي	19 – 23 يوليو 2027	AR	EUR 4,500

الرسوم للمشارك الواحد.

تواصل معنا

البريد info@harbor4training.com

للتسجيل والتفاصيل، امسح الرمز أو زر الرابط:

https://harbor4training.com/ar/courses/treasury-management