

رقم الدورة 1050

# إدارة السيولة والتمويل

الخزينة والأسواق المالية  
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١١-٠٢ نوفمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

الدار البيضاء، المغرب



## تفاصيل الموعد المجدول

المدينة

المدينة

١١-٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢

التاريخ

حضور

طريقة التقديم

€ ٣٠٠,٤٠

رسوم الدورة

## نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة إدارة السيولة والتمويل من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية بالمعارف والمهارات اللازمة لإدارة السيولة ومصادر التمويل بكفاءة وفق أفضل الممارسات المصرفية والمعايير الدولية. وفي ظل التقلبات الاقتصادية، وتغير أسعار الفائدة، والتطورات التنظيمية، أصبحت إدارة السيولة والتمويل من الوظائف الاستراتيجية التي تضمن قدرة المؤسسات المالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، والمحافظة على استقرارها المالي، وتحقيق التوازن بين الربحية والمخاطر.

يركز البرنامج على بناء فهم متكامل لمبادئ إدارة السيولة والتمويل، من خلال تحليل مصادر واستخدامات الأموال، وإدارة التدفقات النقدية، والتنبؤ بالسيولة، وتنوع مصادر التمويل، وإدارة هيكل الميزانية العمومية، إضافة إلى تطوير استراتيجيات تمويل مستدامة تدعم النمو المؤسسي. كما يتناول البرنامج العلاقة بين إدارة السيولة وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة الخزينة، وإدارة المخاطر، بما يساهم في تحسين عملية اتخاذ القرارات المالية.

كما يستعرض البرنامج الأطر الحديثة لإدارة مخاطر السيولة والتمويل، بما في ذلك قياس مخاطر السيولة، وتحليل فجوات السيولة، وإعداد اختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات، ووضع خطط التمويل في حالات الطوارئ، إضافة إلى متطلبات لجنة بازل المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)، ومؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية، والحوكمة، والرقابة الداخلية، بما يعزز الامتثال والاستقرار المالي.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة الواقعية، سيتمكن المشاركون من تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة السيولة والتمويل، وتحليل المخاطر، وتحسين هيكل التمويل، وإعداد التقارير التنفيذية، وتعزيز التكامل بين إدارة

السيولة، والخزينة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة المخاطر، بما يدعم المرونة المالية والاستدامة المؤسسية.

## أهداف الدورة

- تحليل مبادئ إدارة السيولة والتمويل وتقييم تطبيقها في المؤسسات المالية بنهاية البرنامج.
- تطوير أطر متكاملة لإدارة السيولة والتمويل تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات الرقابية.
- تقييم مستويات السيولة، وهيكّل التمويل، والتدفقات النقدية لدعم اتخاذ القرارات المالية.
- تطبيق منهجيات تحليل فجوات السيولة، والتنبيه بالتدفقات النقدية، وتحسين إدارة التمويل.
- تصميم استراتيجيات لتنويع مصادر التمويل وتعزيز الاستقرار المالي.
- تحسين إدارة مخاطر السيولة من خلال اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وخطط التمويل في حالات الطوارئ.
- تعزيز الحوكمة من خلال تطوير السياسات والإجراءات والرقابة على إدارة السيولة والتمويل.
- تنفيذ مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية لمتابعة فعالية إدارة السيولة والتمويل.
- تقييم التحديات الناشئة المرتبطة بالتحول الرقمي، والتكنولوجيا المالية، والتقلبات الاقتصادية، والمتطلبات التنظيمية.
- موازنة إدارة السيولة والتمويل مع إدارة الخزينة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة المخاطر المؤسسية قبل نهاية الدورة.

## الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء الخزينة، ومدراء إدارة السيولة، ومدراء التمويل، ومدراء إدارة الأصول والخصوم، ومدراء إدارة المخاطر، ومدراء مخاطر السيولة، ومدراء الأسواق المالية، ومدراء المالية، ومدراء الاستثمار، ومحلي الخزينة، ومحلي السيولة، ومحلي التمويل، والعاملين في إدارات الخزينة والتمويل بالمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للشؤون المالية، والرؤساء التنفيذيين للمخاطر، وأعضاء لجنة إدارة الأصول والخصوم تالكرشو، قيباقرلا تامجل او قيزكرملا كونبلا يف نيلماعلاو، رطاخملا ناجل اءاضعأو، (OCLA) الاستثمار، وشركات التأمين، والمؤسسات المالية، وجميع المهنيين المسؤولين عن إدارة السيولة، والتمويل، وإدارة الميزانية العمومية، وإدارة المخاطر، والتخطيط المالي.

## مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لإدارة السيولة والتمويل وفق أفضل الممارسات المصرفية.
- تقييم أوضاع السيولة وهيكل التمويل والتدفقات النقدية للمؤسسة.
- تطبيق أدوات تحليل فجوات السيولة والتنبؤ بالتدفقات النقدية.
- تصميم استراتيجيات فعالة لتنويع مصادر التمويل وإدارة السيولة.
- إدارة مخاطر السيولة وإعداد اختبارات الضغط وخطط التمويل في حالات الطوارئ.
- تطبيق متطلبات بازل المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
- إعداد تقارير احترافية للإدارة العليا حول السيولة والتمويل ومؤشرات الأداء.
- تطوير مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية لمراقبة فعالية إدارة السيولة.
- دمج إدارة السيولة والتمويل مع إدارة الخزينة وإدارة الأصول والخصوم وإدارة المخاطر.
- إعداد خطة تنفيذية لتعزيز إدارة السيولة والتمويل بما يدعم الاستقرار المالي والاستدامة المؤسسية.

## محاوّر الدوّرّة

المحتوى التدريبي:

### اليوم الأول

## أساسيات إدارة السيولة والتمويل

- مفهوم وأهمية إدارة السيولة والتمويل.
- مصادر واستخدامات الأموال في البنوك.
- دور إدارة الخزينة ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO).
- المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية.
- تطبيق عملي: تقييم المركز المالي والسيولة في مؤسسة مصرفية.

### اليوم الثاني

## تخطيط السيولة واستراتيجيات التمويل

- التنبؤ بالتدفقات النقدية.
- تحليل فجوات السيولة.
- استراتيجيات تنويع مصادر التمويل.
- تحسين هيكل الميزانية العمومية.
- تطبيق عملي: إعداد خطة لإدارة السيولة والتمويل.

### اليوم الثالث

## إدارة مخاطر السيولة

- قياس مخاطر السيولة.
- نسبة تغطية السيولة (LCR).

اليوم الثالث — تابع

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
- اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبارات ضغط لتقييم قدرة المؤسسة على مواجهة أزمات السيولة.

## اليوم الرابع

## الحوكمة والرقابة وإعداد التقارير

- حوكمة إدارة السيولة والتمويل.
- الضوابط الداخلية وإدارة الأداء.
- مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- التقارير التنفيذية والرقابية.
- تطبيق عملي: إعداد لوحة مؤشرات أداء وتقارير للإدارة العليا.

## اليوم الخامس

## التميز في إدارة السيولة والتمويل

- التكامل بين إدارة السيولة، وإدارة الخزينة، وإدارة الأصول والخصوم.
- أفضل الممارسات العالمية في إدارة السيولة والتمويل.
- التحول الرقمي والابتكار في إدارة السيولة.
- التحسين المستمر وتعزيز المرونة المالية.
- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير منظومة إدارة السيولة والتمويل، تشمل إدارة التدفقات النقدية، وتنويع مصادر التمويل، وتحليل فجوات السيولة، وتطبيق متطلبات بازل، وإجراء اختبارات الضغط، ووضع خطط التمويل في حالات الطوارئ، وتعزيز الحوكمة والرقابة الداخلية، وإعداد التقارير التنفيذية، وآليات المتابعة والتحسين المستمر، بما يدعم الاستقرار المالي، ويعزز الامتثال للمتطلبات التنظيمية، ويحسن كفاءة إدارة الموارد المالية، ويحقق الاستدامة المؤسسية.



## للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/liquidity-funding-management>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: [info@quest-training.com](mailto:info@quest-training.com)

الهاتف: +905016771440

