JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال

16 – 20 أغسطس 2027

باريس

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال

المرجع: 101321_2659 التاريخ: 16 – 20 أغسطس 2027 المكان: باريس الرسوم: GBP 5900

خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال دورة تدريبية مدتها أسبوع للموظفين الجدد في البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار، يبني فيها كل مشارك خريطة القطاع المالي لمؤسسته توضح كيف تكسب أموالها وتمولها وتتحمل مخاطرها. فالموظف الذي يرى المنظومة المالية كاملة يحكم على العملاء والمنتجات والضوابط بوعي أكبر منذ أشهره الأولى. وقد صممت جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة حول تلك الرؤية المتكاملة.

## لماذا تهم خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال الآن

تعيد ثلاث قوى تشكيل المنظومة المالية التي يدخلها الموظفون الجدد. فشركات الدفع الرقمي تنافس البنوك على المعاملات اليومية، والمدخرون ينقلون أموالهم من الودائع إلى الصناديق الاستثمارية الجماعية، والجهات الرقابية تتوقع من كل موظف أن يتعرف على مخاطر السلوك والائتمان. والموظف الذي يدرك كيف تنتقل الأموال بين المدخرين والمقترضين والأسواق يسعر المخاطر بحكمة، أما من لا يرى إلا مكتبه فتفوته إشارات الإنذار. وتستند الدورة إلى نموذج الوساطة المالية، وقراءة المؤسسات من خلال ميزانياتها العمومية، وتوزيع ملكية المخاطر على مستويات متعددة.

## المستفيدون من خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال

- الموظفون في بداية مسارهم ممن يتولون حسابات العملاء وفتح الحسابات في بنوك التجزئة والبنوك التجارية
- موظفو التأمين المسؤولون عن دعم الاكتتاب وخدمة الوثائق وإدارة المطالبات
- المنضمون إلى شركات الاستثمار لدعم عمليات المحافظ وإدارة الصناديق وتقارير العملاء
- موظفو العمليات والتسوية الذين يعالجون المدفوعات والصفقات والمطابقات بين المؤسسات
- المبتدئون في المخاطر والامتثال والمالية ممن يحتاجون إلى قراءة كيف يربح كل خط أعمال ويخسر

وتستفيد دفعة الخريجين الجدد أكثر من غيرها حين تحضر معا وتتشارك خريطة واحدة للقطاع.

## قدرات خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال

يتتبع المشاركون مدخرات الأسرة حتى تصل إلى المقترض، ويسمون كل مؤسسة وأداة ومخاطرة تمر بها في الطريق.

- رسم خريطة الوسطاء الماليين الرئيسيين والخدمات التي يبيعها كل منهم — محادثات العملاء والإحالات
- شرح كيف يحقق البنك وشركة التأمين ومدير الصناديق دخلهم من ميزانياتهم — أولويات خطوط الأعمال
- مقارنة أدوات سوق النقد والسندات والأسهم والمشتقات من حيث الغرض والمخاطر — أحكام ملاءمة المنتجات
- تتبع دفعة وقرض وصفقة أوراق مالية من التعليمات حتى التسوية — نقاط التسليم التشغيلية
- تحديد مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والسلوك في المعاملات اليومية — التصعيد إلى زملاء المخاطر والامتثال
- بناء خريطة القطاع المالي للمؤسسة التي يعمل بها المشارك — مراجعة المدير المباشر وفترة التهيئة

## مصطلحات خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال الأساسية

- الوساطة المالية — توجيه فوائض المدخرات إلى المقترضين والمصدرين عبر البنوك وشركات التأمين والصناديق والأسواق.
- تحويل الآجال — تمويل القروض طويلة الأجل بودائع قصيرة الأجل.
- السوق الأولية والسوق الثانوية — السوق التي تصدر فيها الأوراق المالية أول مرة، والسوق التي يتداولها فيها المستثمرون لاحقا.
- المقاصة والتسوية — تأكيد تعهدات الصفقة ثم التبادل النهائي للنقد والأوراق المالية بين الأطراف.
- الاكتتاب — تقييم الخطر وقبوله مقابل قسط أو رسم.
- الرقابة الاحترازية — إشراف رسمي على رأس مال المؤسسة وسيولتها وضوابط مخاطرها.

## خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال يوما بيوم

### اليوم 1: المنظومة المالية بصورتها الكاملة

- المدخرون والمقترضون والوسطاء — سبب وجود المؤسسات المالية
- مخطط تدفق الأموال — أين تذهب مدخرات الأسر والشركات
- دور البنك المركزي وتحديد أسعار الفائدة — تكلفة النقود
- أنظمة الدفع وغرف المقاصة — انتقال الأموال بين المؤسسات
- مقارنة أحجام البنوك والتأمين والصناديق — توجيه المسار المهني

## اليوم 2: كيف تكسب البنوك وتمول نفسها

- قراءة الميزانية العمومية للبنك — الودائع والقروض ورأس المال
- هامش صافي الفائدة ودخل الرسوم — ربحية خطوط الأعمال
- نماذج بنوك التجزئة والبنوك التجارية والاستثمارية — التركيز على شرائح العملاء
- تقييم الائتمان ودورة حياة القرض — قرارات الإقراض والمتأخرات
- احتياطيات السيولة وموجات سحب الودائع — دروس استقرار التمويل

## اليوم 3: شركات التأمين ومديرو الأصول والأسواق

- أقساط التأمين والاحتياطيات ودورة المطالبات — نتائج الاكتتاب
- نماذج أعمال تأمين الحياة والتأمين العام — المطلوبات الطويلة والقصيرة
- الصناديق الجماعية والتفويضات وهياكل الرسوم — خيارات المستثمر
- أدوات سوق النقد والسندات والأسهم — احتياجات المصدر والمستثمر
- البورصات والوسطاء وأمناء الحفظ — تنفيذ الصفقات وحفظ الأصول

## اليوم 4: الرقابة والمخاطر والسلوك

- أنواع مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل — التعرف على التعرضات
- متطلبات رأس المال والسيولة الاحترازية بصورة عامة — حدود الميزانية العمومية
- قواعد السلوك والمعاملة العادلة للعملاء — سلوك البيع والمشورة
- ضوابط الجرائم المالية والعناية الواجبة بالعملاء — فحوص فتح الحسابات
- ملكية المخاطر بين وحدات الأعمال ووظائف الرقابة — مالك كل ضابط

## اليوم 5: التطبيق العملي لخريطة القطاع المالي

- تتبع التمويل العقاري من الوديعة حتى السداد — تطبيق مفاهيم تمويل البنوك
- متابعة اشتراك التقاعد حتى يصل إلى الأسواق — تطبيق معرفة الصناديق والأدوات
- حالة مطالبة تأمينية من قطاعي التجزئة والشحن البحري — تطبيق مفاهيم الاكتتاب
- تحديد بؤر المخاطر على سلاسل المعاملات — تطبيق موضوعات الرقابة
- استكمال خريطة القطاع المالي — العرض أمام لجنة التهيئة

## تطبيق خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال بعد الدورة

- شرح خريطة القطاع المالي للمنتج الرئيسي للفريق أمام المدير المباشر مع تحديد بؤر المخاطر فيها.
- تتبع معاملة حقيقية لأحد العملاء من بدايتها إلى نهايتها مع زميل من العمليات وتدوين كل نقطة تسليم.

## أسئلة حول خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال

### ما تدريب خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال ولماذا يهم الآن؟

هو تدريب يوضح كيف تنقل البنوك وشركات التأمين والصناديق والأسواق الأموال بين المدخرين والمقترضين. ويهم الآن لأن المنافسين الجدد وتشدد الرقابة يتطلبان رؤية للمنظومة كلها منذ اليوم الأول في العمل.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من تدريب خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال؟

يستفيد أكثر الموظفون الجدد في البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار، ولا سيما في خدمة العملاء والعمليات والمخاطر ودعم المالية.

### كيف يختلف تدريب خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال عن دورة العمليات البنكية؟

ينظر إلى المنظومة المالية كلها لا إلى عملية واحدة. فهو يشرح سبب وجود كل مؤسسة وكيف تكسب وأين تتراكم المخاطر، بدلا من شرح طريقة تنفيذ المدفوعات.

### ماذا ستعود به من تدريب خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال؟

ستعود بخريطة القطاع المالي لمؤسستك، توضح عملاءها ومصادر تمويلها وأدواتها والمخاطر التي تتعرض لها.

## خريطة قطاع الخدمات المالية وتدفقات رأس المال: الطريق إلى الأمام

تفيد خريطة القطاع المالي أولا في مراجعة فترة التهيئة مع المدير المباشر، الذي يتحقق من قدرة الموظف الجديد على وضع منتجات الفريق داخل المنظومة الأوسع. ثم يستخدمها المرشدون وزملاء المخاطر لتوجيه التعلم اللاحق. وبعد الربع الأول في الوظيفة تستحق المراجعة لمعرفة بؤر المخاطر الأكثر صلة والمواضع التي تحتاج إلى تفصيل أكبر.