JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة

6 – 10 سبتمبر 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة

**المرجع:** 90357_2402 **التاريخ:** 6 – 10 سبتمبر 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المنتجات والقنوات والعمليات في البنوك ممن يشاركون في استبدال منصة الدفتر الرئيسي أو تحديثها، ويخرج المشاركون منها بخارطة طريق اختيار المنصة الأساسية والانتقال. فقد باتت محركات الحسابات القديمة تبطئ إطلاق المنتجات والمدفوعات الفورية، وأصبح اختيار المنصة قرارا يناقشه مجلس الإدارة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة.

## لماذا يهم اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة الآن

يتوقع العملاء قنوات رقمية فورية، ويتوقع شركاء التقنية المالية واجهات برمجة مفتوحة وواجهات دفع مستقرة، وتتوقع الجهات الرقابية مرونة تشغيلية عندما تغادر الأحمال مركز بيانات البنك. يتيح الاختيار السليم للمنصة إطلاق منتجات الودائع والإقراض بسرعة، بينما يصنع الاختيار الضعيف إرثا تقنيا جديدا بواجهات هشة وانتقال متعثر. وتزداد أهمية ذلك مع توسع خدمات الدفع الفوري وتعدد الشركاء. وتستند الدورة إلى خريطة قدرات الخدمات البنكية، وإلى رسائل الدفع المهيكلة التي تحمل بيانات أغنى عن الأطراف والحوالات، وإلى نموذج المسؤولية المشتركة في الحوسبة السحابية بين البنك ومزود الخدمة.

## المستفيدون من اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة

- مالكو المنتجات الذين يحددون خصائص الودائع والإقراض والبطاقات التي يجب أن يدعمها الدفتر الجديد
- مسؤولو القنوات عن رحلات الجوال والإنترنت والفروع التي تستدعي النظام الأساسي
- موظفو العمليات الذين يديرون معالجة نهاية اليوم والتسويات وخدمة الحسابات
- مختصو المدفوعات الذين يربطون الدفتر بأنظمة المقاصة والمدفوعات الفورية وشبكات البطاقات
- منسقو التغيير والموردين الذين يعدون المناقصات ويتابعون مراحل الانتقال

تستفيد أكثر مجموعة متعددة التخصصات من بنك واحد، إذ تتفق على رؤية واحدة للمتطلبات قبل لقاء الموردين.

## قدرات اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة

يغادر المشاركون قادرين على تحويل احتياجات العمل إلى قائمة موردين مختصرة ومسار متدرج من الدفتر القديم إلى دفتر مستضاف سحابيا.

- تحديد متطلبات الدفتر الجديد — نطاق المناقصة الذي يعتمده مالكو المنتجات
- الموازنة بين البنى الأحادية والمكونة من وحدات والأصيلة سحابيا — اختيار المنصة المستهدفة
- تقييم ردود الموردين بالتقييم المرجح — القائمة المختصرة المعروضة على الرعاة
- تصميم مسار الانتقال بخيار الدفعة الواحدة أو المراحل أو التشغيل المتوازي — خطة التحويل
- مواءمة واجهات البرمجة المفتوحة وواجهات المدفوعات مع النظام الجديد — تكامل القنوات والشركاء
- بناء رؤية للخروج من السحابة والمرونة التشغيلية للمنصة — موافقة الرقابة والمخاطر

## مصطلحات اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة الأساسية

- النظام البنكي الأساسي — الدفتر المركزي الذي يحفظ الحسابات والأرصدة والفوائد وترحيل العمليات.
- النظام الأساسي الأصيل سحابيا — دفتر مبني من خدمات صغيرة تتوسع على البنية السحابية.
- الانتقال التدريجي — نقل المنتجات أو شرائح العملاء إلى النظام الجديد على موجات متتالية.
- طلب العروض — وثيقة مناقصة تطلب من الموردين الرد على متطلبات محددة لمقارنة الردود جنبا إلى جنب.
- بروفة ترحيل البيانات — نقل تجريبي للحسابات لاختبار التسوية قبل التحويل الفعلي.
- استراتيجية الخروج — خطة لمغادرة مزود الخدمة دون تعطيل العملاء أو فقدان البيانات.

## اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة يوما بيوم

### اليوم 1: الدفتر الرئيسي في بنك يتغير

- نقاط ضعف الأنظمة القديمة — سرعة إطلاق المنتجات وحدود المعالجة الدفعية
- خريطة القدرات البنكية — ربط الخدمات البنكية بوحدات المنصة
- متطلبات القنوات الرقمية — الأرصدة اللحظية والخدمة المتاحة على مدار الساعة
- إتاحة واجهات البرمجة المفتوحة — وصول الشركاء إلى الحسابات والمدفوعات
- نماذج الشراكة مع التقنية المالية — البناء أو الشراء أو الشراكة للخصائص الجديدة

### اليوم 2: بنى المنصات وخيارات الاستضافة

- الأنظمة الأحادية مقابل الأنظمة المكونة من وحدات — المرونة مقابل جهد التكامل
- الدفاتر السحابية القائمة على الخدمات المصغرة — خيارات التوسع وتكرار الإصدارات
- الاستضافة العامة والخاصة والهجينة — موطن البيانات وموازنة السيطرة
- نموذج المسؤولية المشتركة — توزيع مهام الأمن بين البنك والمزود
- رسائل الدفع المهيكلة — بيانات أغنى عبر واجهات المقاصة

## اليوم 3: إدارة عملية اختيار المورد

- كتالوج المتطلبات — معايير المنتجات والأحجام ومستويات الخدمة
- هيكل طلب العروض وتصميم الأسئلة — ردود موردين قابلة للمقارنة
- مصفوفة التقييم المرجح — ترتيب الملاءمة الوظيفية والتكلفة الكلية
- العروض الموجهة بسيناريوهات وإثبات المفهوم — اختبار ادعاءات الموردين
- زيارات المراجع وبنود العقد — الترخيص والدعم وحقوق الخروج

## اليوم 4: استراتيجية الانتقال والمرونة التشغيلية

- خيارات الدفعة الواحدة والمراحل والتشغيل المتوازي — شهية مخاطر التحويل
- مطابقة البيانات وتنقيتها — جاهزية سجل الحسابات للدفتر الجديد
- بروفات الترحيل والتسوية — أدلة قرار المضي أو التوقف
- اختبار المرونة التشغيلية — أزمنة الاستعادة للخدمات الحرجة
- تركز المزودين السحابيين وتخطيط الخروج — حدود الاعتماد على مزود واحد

## اليوم 5: تطبيق خارطة طريق اختيار المنصة الأساسية والانتقال

- حالة القائمة المختصرة للموردين — تطبيق مصفوفة التقييم على عرضين
- نقاش اختيار البنية — الدفاع عن نموذج الاستضافة أمام الرعاة
- تمرين تسلسل التحويل — ترتيب المنتجات وموجات العملاء
- مراجعة أثر القنوات والواجهات — مهام التكامل في كل إصدار
- خارطة طريق اختيار المنصة الأساسية والانتقال — المسودة النهائية للرعاة

## تطبيق اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة بعد الدورة

- عقد جلسة لكتالوج المتطلبات مع زملاء المنتجات والقنوات والعمليات، ثم ترتيب كل بند بمصفوفة التقييم المرجح قبل لقاء الموردين التالي.
- قيادة مراجعة لمطابقة البيانات على خط منتج واحد مثل الودائع لأجل، لتقدير أعمال التنقية التي ستكشفها بروفة الترحيل.

## أسئلة حول اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة

### ما اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة ولماذا يهم الآن؟

هو اختيار منصة دفتر رئيسي جديدة ونقل الحسابات إلى استضافة سحابية. ويهم الآن لأن المدفوعات الفورية والخدمات البنكية المفتوحة تكشف حدود الأنظمة القديمة.

### من الأدوار الأكثر استفادة من اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة؟

يستفيد أكثر مالكو المنتجات ومسؤولو القنوات وموظفو العمليات ومختصو المدفوعات. فكل منهم يحمل متطلبات يجب أن يلبيها الدفتر الجديد ويشعر بآثار التحويل.

### كيف يختلف اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة عن دورة في استراتيجية البنوك الرقمية؟

هو أضيق نطاقا وأكثر تطبيقا. فدورة الاستراتيجية الرقمية ترسم رؤية القنوات الأوسع، أما هذه الدورة فتركز على تقييم الموردين وترتيب مراحل الانتقال إلى السحابة.

### ماذا تعود به من اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة؟

تعود بمسودة خارطة طريق تضم قائمة موردين مختصرة وخيار استضافة وتسلسلا للانتقال.

### اختيار أنظمة البنوك الأساسية والانتقال إلى السحابة: الطريق إلى الأمام

تحدد خارطة طريق اختيار المنصة الأساسية والانتقال أولا الموردين الذين ينتقلون إلى إثبات المفهوم. ويستخدمها قادة المنتجات والعمليات للاتفاق على النطاق مع الرعاة، ويخطط منها فريق المدفوعات لأعمال الواجهات. وبعد موجة الانتقال الأولى تستحق مراجعة خيار الاستضافة وخطة الخروج، لأن الأحجام الفعلية تكشف متطلبات مرونة لم تتوقعها المناقصة.