JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك

8 – 12 نوفمبر 2027

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك

**المرجع:** 92659_2452 **التاريخ:** 8 – 12 نوفمبر 2027 **المكان:** الدار البيضاء **الرسوم:** GBP 4500

تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الاستراتيجية ومديري خطوط الأعمال في البنوك، يخرج منها المشاركون بخريطة تهديدات الإحلال الرقمي لخط أعمال واحد. فالبنوك الرقمية الناشئة ومنصات التمويل المدمج وتطبيقات الثروة الرقمية تتنافس اليوم على أعلى لحظات العميل ربحية. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك.

## لماذا تهم تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك الآن

ثلاث قوى ترسم صورة التهديد. واجهات الخدمات البنكية المفتوحة تتيح لأطراف ثالثة الوصول إلى بيانات الحسابات وبدء المدفوعات، فتنتقل العلاقة مع العميل إلى من يملك شاشة التطبيق. ومنصات التقنية الكبرى وشركات التجزئة تدمج الائتمان والمحافظ والادخار داخل رحلاتها الخاصة، فتفكك منتجات كانت البنوك تبيعها معا. ويواصل المستثمرون تمويل شركات متخصصة تهاجم شريحة واحدة مربحة. البنك الذي يقرأ هذه التحركات مبكرا يستطيع الشراكة أو المحاكاة أو الدفاع بانتقائية، أما البنك الذي يتأخر فيرى دخل الرسوم والودائع تتسرب بينما تبقى تكاليفه ثابتة.

## المستفيدون من تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك

- مديرو الاستراتيجية والتخطيط المسؤولون عن أولويات المنافسة وحالات الاستثمار في البنك
- مديرو إقراض الأفراد والمنشآت الصغيرة المسؤولون عن منح الائتمان وتسعيره
- مديرو المدفوعات والبطاقات المسؤولون عن إيرادات المعاملات وعلاقات التجار
- مديرو الثروات والعملاء المميزين المسؤولون عن حماية رسوم الاستشارة والأرصدة المستثمرة
- مديرو القنوات الرقمية والشراكات الذين يفاوضون المنصات وشركات التقنية

تتحقق الفائدة الكبرى عندما يحضر قائد الاستراتيجية مع اثنين أو ثلاثة من رؤساء خطوط الأعمال، فتعكس التقييمات المتفق عليها رؤية الخط ورؤية المجموعة معا.

## قدرات تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك

تحول هذه القدرات أخبار المنافسين المتفرقة إلى رؤية مقيمة لمواطن انكشاف البنك.

- تقسيم مجمعات الإيرادات حسب لحظة العميل والمنتج — رؤية مجلس الإدارة لمواقع الهامش
- رسم ملامح نماذج أعمال المنافسين وتمويلهم واقتصاديات الوحدة — درجة التهديد لكل داخل جديد
- تقييم محفزات التحول وثبات العملاء لكل منتج — أولويات الاحتفاظ لدى رؤساء الخطوط
- الموازنة بين البناء والشراء والشراكة والاستثمار — قرار لجنة الاستثمار في الرد
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لنمو المنافسين — دورة الرصد التي تملكها الاستراتيجية
- عرض صورة التهديد في خريطة مرئية واحدة — اللجنة التنفيذية ورؤساء خطوط الأعمال

## مصطلحات تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك الأساسية

- التفكيك — تجزئة العلاقة البنكية المجمعة إلى منتجات منفردة يبيعها منافسون متخصصون بشكل مستقل وبتكلفة أقل.
- التمويل المدمج — ائتمان أو مدفوعات أو تأمين يقدم داخل تطبيق جهة غير بنكية أو صفحة الدفع لديها بدلا من قناة البنك.
- الخدمات البنكية المفتوحة — وصول طرف ثالث مأذون إلى بيانات الحساب وبدء الدفع عبر واجهات آمنة.
- مجمع الإيرادات — إجمالي الدخل الذي يولده منتج أو شريحة عملاء، ويستخدم لتقدير ما قد يستحوذ عليه المنافس.
- تكلفة اكتساب العميل — الإنفاق اللازم لكسب عميل جديد واحد، وهو اختبار رئيسي لقدرة المنافس على التوسع بربحية.
- خريطة التهديد — شبكة مرئية تقيم كل منافس حسب احتمال كسب الحصة وأثره على دخل خط الأعمال.

## تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك يوما بيوم

### اليوم 1: القوى التي تعيد تشكيل المنافسة البنكية

- تفكيك سلسلة القيمة — الأنشطة البنكية التي يستهدفها المنافسون أولا
- واجهات الخدمات البنكية المفتوحة — انتقال ملكية العلاقة مع العميل
- دخول المنصات وشركات التقنية الكبرى — قوة التوزيع مقابل ثقة البنك
- دورات تمويل المنافسين — قراءة شهية المستثمرين إشارة مبكرة
- تقسيم مجمعات الإيرادات — تحديد الهامش الأكثر عرضة للهجوم

## اليوم 2: منافسو الإقراض والائتمان

- ائتمان التقسيط عند نقطة البيع — حصة صفحات الدفع مقابل إيرادات البطاقات
- بيانات التصنيف الائتماني البديلة — سرعة الموافقة مقابل شهية خسائر الائتمان
- منصات إقراض المنشآت الصغيرة — حصة رأس المال العامل المعرضة للخسارة
- اقتصاديات الوحدة لدى المقرضين الرقميين — فصل التهديد الدائم عن النمو المدعوم
- محفزات تحول المقترضين — أين يغادر المقترضون ولماذا

## اليوم 3: منافسو المدفوعات والثروات

- المحافظ الرقمية والتحويل من حساب إلى حساب — انكشاف دخل البطاقات والرسوم
- متخصصو التحويلات عبر الحدود — شفافية التسعير وخسارة الممرات
- تطبيقات الاستشارة الآلية والاستثمار الجزئي — انتقال رسوم الاستشارة والأرصدة
- التمويل المدمج في صفحات دفع التجزئة — من يملك لحظة الدفع
- تقييم ثبات العملاء — خطوط المنتجات الأكثر عرضة للتسرب

## اليوم 4: خيارات الرد لدى البنوك القائمة

- مصفوفة البناء أو الشراء أو الشراكة أو الاستثمار — اختيار الرد لكل تهديد
- التموضع في الخدمات البنكية كخدمة — تزويد المنافسين بدلا من مواجهتهم
- رأس المال الجريء المؤسسي والحصص الأقلية — قيمة الخيار في النماذج الناشئة
- التسعير والتجميع الدفاعي — حماية الودائع دون تآكل الهامش
- مجموعات مؤشرات الإنذار المبكر — محفزات رفع درجة التهديد

## اليوم 5: تطبيق خريطة تهديدات الإحلال الرقمي

- نماذج رسم ملامح المنافسين — توظيف أدلة اليومين الثاني والثالث باتساق
- تقييم الاحتمال والأثر — معايرة الدرجات بين خطوط الأعمال
- إسناد الرد لكل ربع من الخريطة — ربط كل تهديد بمالك
- السرد التنفيذي للخريطة — صياغة الخيارات أمام اللجنة
- إكمال خريطة تهديدات الإحلال الرقمي — خط أعمال واحد مقيم بالكامل

## تطبيق تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك بعد الدورة

- إدارة جلسة لتقسيم مجمعات الإيرادات وتقييم ثبات العملاء مع خط أعمال واحد وتقييم أنشط خمسة منافسين له.
- إعداد لوحة إنذار مبكر ربع سنوية ترصد تمويل المنافسين ونمو عملائهم وتحركات تسعيرهم مقابل مستويات تحفيز متفق عليها.

## أسئلة حول تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك

### ما تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك ولماذا تهم الآن؟

هي طريقة منظمة لتقييم المنافسين الرقميين الذين يهددون كل خط أعمال بنكي ومدى خطورتهم. وتهم الآن لأن الواجهات المفتوحة والتمويل المدمج تتيح للمنافسين الوصول إلى عملاء البنوك دون فروع أو تراخيص كاملة.

### من الأكثر استفادة من دراسة تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك؟

يستفيد مديرو الاستراتيجية ورؤساء خطوط الإقراض والمدفوعات والثروات أكثر من غيرهم. فهم يملكون الإيرادات المعرضة للخطر، ورؤية مقيمة للمنافسين تساعدك على الاتفاق على الأولويات.

### كيف تختلف دورة تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك عن دورة عامة في ابتكار التقنية المالية؟

تتبنى منظور البنك القائم في الدفاع والشراكة بدلا من بناء المنتجات. فأنت تقيم المنافسين وتقدر الإيرادات المنكشفة وتختار الردود.

### ماذا تعود به من دورة تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك؟

تعود بخريطة تهديد مقيمة لخط أعمال واحد مع ملامح المنافسين وردا لكل تهديد رئيسي ومؤشرات إنذار مبكر.

## تهديدات منافسي التقنية المالية للبنوك: الطريق إلى الأمام

توجه خريطة تهديدات الإحلال الرقمي أولا قرار أي خط أعمال يحصل على استثمار دفاعي أو استثمار في الشراكات في جولة التخطيط القادمة. ويستخدمها فريق الاستراتيجية ورؤساء الخطوط للاتفاق على المالكين ومحفزات التصعيد. وبعد أول استخدام لها تستحق مراجعة طريقة تقييم الأذرع الرقمية للبنوك المنافسة، فقد تتحرك أسرع من أي شركة ناشئة.