JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة مسار الابتكار البنكي وتمويل المراحل

29 نوفمبر – 3 ديسمبر 2027

جنيف

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة مسار الابتكار البنكي وتمويل المراحل

المرجع: 93073_2461 **التاريخ:** 29 نوفمبر – 3 ديسمبر 2027 **المكان:** جنيف **الرسوم:** GBP 6500

دورة مسار الابتكار البنكي وتمويل المراحل دورة تدريبية مدتها أسبوع لقادة الابتكار والاستراتيجية في البنوك وشركات التأمين وشركات المدفوعات، يخرج منها المشاركون بمسودة ميثاق مسار الابتكار. تتلقى المؤسسات المالية اليوم مقترحات تقنية مالية وعروض شراكة وأفكارا داخلية تفوق قدرتها على التمويل، لذلك يحمي المسار المنضبط من الفكرة إلى المنتج الموسع رأس المال والسمعة معا. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في مسار الابتكار البنكي.

لماذا يهم مسار الابتكار البنكي الآن

تشكل ثلاث قوى مسار الابتكار البنكي اليوم. فالمنافسون في التقنية المالية ومنصات التقنية الكبرى يختصرون دورات المنتجات، ومجالس الإدارة تطلب دليلا على أن ميزانيات الابتكار تحقق عائدا، والجهات الرقابية تتيح بيئات تجريبية تكافئ المتقدمين المستعدين جيدا. المؤسسة التي تدير مسارها بإتقان توقف الأفكار الضعيفة مبكرا، وتصرف الأموال على دفعات مقابل الأدلة، وتوسع المشاريع الناجحة بسرعة. أما المؤسسة التي تديره بشكل ضعيف فتبعثر أموالها وتخسر شركاءها لمنافسين أسرع. وتستند الدورة إلى منطق التمويل عبر بوابات المراحل، والتجريب المرن، والتفكير بمنطق محفظة المشاريع الريادية، بعبارات واضحة.

المستفيدون من مسار الابتكار البنكي

- قادة مكاتب الابتكار المسؤولون عن استقبال الأفكار ومعايير الفرز ولوحة متابعة المسار
- مديرو الاستراتيجية الذين يربطون التجارب بمحاور النمو في البنك وتوزيع رأس المال
- رؤساء خطوط الأعمال الذين يرعون المشاريع ويقررون متى يتبنون منتجا مختبرا
- مديرو الاستثمار المؤسسي والشراكات الذين يقيمون الشركات الناشئة ودفعات المسرعات والحصص الصغيرة
- شركاء المخاطر والامتثال الذين يراجعون طلبات البيئات التجريبية وضوابط التجارب

تستفيد لجان الابتكار أكثر عندما يحضر قائد المكتب والراعي وشريك المخاطر معا.

قدرات مسار الابتكار البنكي

يتدرب المشاركون على تمرير الأفكار عبر بوابات ودفعات تمويل قائمة على الأدلة.

- تصميم قمع لاستقبال الأفكار بمعايير تقييم — قرارات الفرز في لجنة الابتكار
- تحديد بوابات المراحل بعتبات أدلة وأحجام دفعات — صرف التمويل من الرعاة
- الموازنة بين البناء الداخلي والشراكة والتسريع والاستثمار لكل فرصة — خيارات الاستراتيجية والمشاريع
- تقييم الشركاء الناشئين ودفعات المسرعات وفق احتياجات البنك — مديرو الشراكات
- إعداد طلب بيئة تجريبية وخطة ضوابط للتجربة — شركاء المخاطر والجهات الرقابية
- عرض صحة المسار عبر لوحة متابعة المحفظة — اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة

مصطلحات مسار الابتكار البنكي الأساسية

- بوابة المرحلة — نقطة قرار يقدم فيها المشروع أدلة متفقا عليها قبل صرف الدفعة التالية من المال والكوادر.
- معايير الإيقاف — شروط تحدد مسبقا لإيقاف المشروع عند فشل الاختبار، فتتحرر الأموال لأفكار أقوى.
- المنتج الأولي القابل للتجربة — أصغر نسخة عاملة من المنتج تختبر هل سيستخدمه العملاء أو يدفعون مقابله.
- الاستثمار المؤسسي في الشركات الناشئة — امتلاك البنك حصصا في شركات ناشئة لكسب رؤية استراتيجية أو شراكات أو خيارات استحواذ مستقبلية.
- البيئة التجريبية الرقابية — إطار خاضع للإشراف تختبر فيه الشركات منتجات مالية جديدة مع عملاء حقيقيين ضمن حدود وضوابط متفق عليها.
- محاسبة الابتكار — قياس تقدم المشاريع المبكرة عبر محطات التعلم والمؤشرات الاستباقية بدلا من الإيرادات.

مسار الابتكار البنكي يوما بيوم

اليوم 1: القوى التي تغذي المسار

- مسح تأثير التقنية المالية — أين تتعرض مصادر إيرادات البنك للضغط
- رسم محاور النمو — أي مساحات الفرص تستحق طاقة المسار
- تقسيم المحفظة إلى آفاق — الموازنة بين رهانات الأعمال الأساسية والمجاورة والتحويلية
- خيارات نموذج تشغيل الابتكار — مختبر مركزي مقابل فرق مدمجة في الأعمال
- خريطة الرعاية وأصحاب المصلحة — من يمول المشاريع ومن يتبناها ومن يعرقلها

اليوم 2: استقبال الأفكار وفرزها

- قنوات جمع الأفكار — تحديات الموظفين ورؤى العملاء وعروض الشركاء
- مصفوفة تقييم الفرص — ترتيب الأفكار حسب القيمة والملاءمة وإمكانية التنفيذ
- لوحة صياغة المشكلة — تحديد معاناة العميل قبل اقتراح الحلول
- رسم الافتراضات — تحديد أخطر الفرضيات لاختبارها أولا
- ميثاق لجنة الفرز — العضوية ووتيرة الاجتماعات وصلاحيات القرار

اليوم 3: التمويل عبر بوابات المراحل والتجارب

- عتبات الأدلة عند البوابات — ما يجب أن تثبته كل مرحلة
- جدول التمويل على دفعات — صرف الأموال مقابل التعلم المثبت
- بطاقات تصميم التجارب — اختيار اختبارات الرغبة والجدوى
- مؤشرات محاسبة الابتكار — تتبع التعلم قبل ظهور الإيرادات
- قواعد الإيقاف والتحول — إنهاء المشاريع دون لوم

اليوم 4: المسرعات والاستثمار المؤسسي والبيئات التجريبية

- مصفوفة البناء أو الشراكة أو التسريع أو الاستثمار — اختيار مسار المشروع
- اختيار دفعات المسرعات — مواءمة الشركات الناشئة مع مشكلات البنك المحددة
- أطروحة الاستثمار المؤسسي — أهداف العائد الاستراتيجي مقابل العائد المالي
- العناية الواجبة للشريك الناشئ — فحوص الأمن والمرونة التشغيلية ومعالجة البيانات
- ملف طلب البيئة التجريبية — نطاق الاختبار وحماية العملاء وخطة الخروج

اليوم 5: ممارسة ميثاق مسار الابتكار

- لوحة متابعة محفظة المسار — عرض توزيع المراحل ومعدل الإنفاق على التنفيذيين
- خطة تسليم التوسع — نقل المشاريع المثبتة إلى خطوط الأعمال
- محاكاة مراجعة البوابات — تطبيق العتبات على مشاريع حالات واقعية
- عيادة حالات مسار المشروع — اختبار خيارات الشراكة والاستثمار
- ميثاق مسار الابتكار — صياغة البوابات والأدوار والميزانيات والمؤشرات

تطبيق مسار الابتكار البنكي بعد الدورة

- قيادة مراجعة بوابة لثلاث أفكار قائمة باستخدام عتبات الأدلة ومعايير الإيقاف المتفق عليها في الدورة.
- عرض جدول التمويل على دفعات ومصفوفة التقييم من مسودة الميثاق على لجنة الابتكار لاعتمادهما.

أسئلة حول مسار الابتكار البنكي

ما مسار الابتكار البنكي ولماذا يهم الآن؟

مسار الابتكار البنكي هو الطريق المنظم الذي ينقل الأفكار من الاستقبال عبر مراحل مختبرة إلى منتجات موسعة. وتزداد أهميته الآن لأن منافسة التقنية المالية وتدقيق المجالس في إنفاق الابتكار والبيئات التجريبية تكافئ المؤسسات التي تمول المشاريع على دفعات قائمة على الأدلة.

ما الأدوار الأكثر استفادة من مهارات مسار الابتكار البنكي وتمويل المراحل؟

يستفيد أكثر قادة مكاتب الابتكار ومديرو الاستراتيجية ورعاة الأعمال ومديرو الاستثمار المؤسسي وشركاء المخاطر. فالمعايير المشتركة تتيح لهم إقرار المشاريع أو تحويلها أو إيقافها بثبات.

بماذا تختلف دورة مسار الابتكار البنكي عن دورة عامة في استراتيجية التقنية المالية؟

تركز على آليات إدارة المشاريع بدلا من اتجاهات السوق. فدورة استراتيجية التقنية المالية تشرح وجهة القطاع، أما هذه فتعلم البوابات والتمويل على دفعات واختيار المسرعات والاستثمار في الشركات الناشئة والتحضير للبيئات التجريبية داخل المؤسسة المالية.

ماذا تعود به من دورة مسار الابتكار البنكي؟

تعود بمسودة ميثاق للمسار. يحدد الميثاق قنوات الاستقبال وعتبات البوابات وأحجام الدفعات ومسارات المشاريع والأدوار، جاهزة لتعتمدها لجنة الابتكار لديك.

مسار الابتكار البنكي: الطريق إلى الأمام

يحدد ميثاق مسار الابتكار أولا أي الأفكار الحالية تحصل على دفعتها التمويلية التالية وأيها تتوقف. وتستخدمه لجان الابتكار ورعاة الأعمال وشركاء المخاطر للحكم على كل مشروع وفق العتبات نفسها. وبعد أول دورة كاملة للبوابات، تستحق أحجام الدفعات ومعايير الإيقاف مراجعة جديدة، إذ تكشف الأدلة المبكرة غالبا أن البوابات وضعت بتساهل أو تشدد زائد.