

التدريب على منتجات التجزئة والخزينة

7 – 11 ديسمبر 2026

كيب تاون (جنوب أفريقيا)

UK Traininig

PARTNER



التدريب على منتجات التجزئة والخزينة

المرجع: 194292_3255332 التاريخ: 7 - 11 ديسمبر 2026 المكان: كيب تاون (جنوب أفريقيا) الرسوم: GBP 4200

مقدمة

تشهد المؤسسات المالية والمصرفية تحولات جوهرية في أسلوب تصميم وتسويق وإدارة المنتجات المالية نتيجة التغيرات السريعة في الأسواق وتطور التقنيات المالية الحديثة.

تأتي دورة التدريب على منتجات التجزئة والخزينة لتزويد المشاركين بفهم شامل للعلاقات المتداخلة بين المنتجات المصرفية للأفراد والخدمات الموجهة لإدارة الخزينة والسيولة، مما يعزز القدرة على تطوير حلول مالية متكاملة تدعم النمو المستدام وتضمن كفاءة إدارة المخاطر.

تركز هذه الدورة على الجوانب التحليلية والعملية لتطوير استراتيجيات تسعير المنتجات، وإدارة السيولة، وتحسين الربحية عبر فهم الأدوات المالية المختلفة التي تستخدمها المؤسسات لتلبية احتياجات العملاء وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة سيتمكن المشاركون من:

- فهم العلاقة التكاملية بين منتجات التجزئة والخزينة ودورها في الأداء المصرفي.
- تحليل هيكل المنتجات المصرفية وآليات تطويرها وتسعيرها.
- التعرف على أدوات إدارة الخزينة والسيولة والربحية.
- تصميم استراتيجيات تسويقية فعالة للمنتجات المالية.
- إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالتمويل والاستثمار.
- تقييم الأداء المالي للمنتجات باستخدام مؤشرات قياس فعالة.
- تعزيز مهارات التواصل مع العملاء لفهم احتياجاتهم المالية وتلبيتها بكفاءة.
- توظيف التحليل المالي في دعم اتخاذ القرار الاستراتيجي داخل المؤسسة.

UK Training

PARTNER



مهاور الءورة

اليوم الأول: مءءل إلى مءءاءاء الأءزئة والأزينة

- نظرة عامة على هيكل القءاع المصرفي ومءءاءاءه.
- العلاقة بين أءماء الأءزئة والأءماء المؤسسية.
- تصنيف المءءاءاء المالية وءقاً للفاءاء المسءءءة.
- المفهوم الاسءراءيجي لإءارة الأزينة.
- ءور الأزينة في ءعم اسءقرار المؤسسه المالية.
- ورشهء تطبيقيه: أءليل نموءء هيكل مءء مءرفي مءءامل.

اليوم الثاني: مءءاءاء الأءزئة المصرفيه

- القروض الشءصيه ومءءاءاء الأمول الاسءءلاكي.
- البطاقاء الائءمانية ومءءاءاء الءفع الءءئه.
- آساباء الإيءاع واللاءار وإءارءها الفعالة.
- أءليل سلوك العملاء واسءءاء البياءاء في أءميم المءءاءاء.
- سياساء الأسعير والربحية في أءماء الأءزئة.
- أءمرين عملي: أءوير مءء أءزئة مءرفي آءيء.

اليوم الثالث: أءواء وأسواق الأزينة

- أءواء السوق النقءي وأءواء الءين قصيره الأءل.
- إءارة السيولة واللاءياطيااء النقءيه.
- اسءراءيجيااء الأمول قصير الأءل.
- إءارة مآافظ الاسءءمار والأزينة.
- أءطبيقاء المشاءقاء المالية في الأءوط وإءارة المآاطر.
- ورشهء عمل: إءءاء آءة إءارة سيولة لمؤسسه مالية.

UK Traininig

PARTNER



اليوم الرابع: الربط الاستراتيجي بين التجزئة والخزينة

- التكامل بين إدارة المنتجات وإدارة الخزينة لتحقيق الكفاءة المالية.
- تطوير حلول تمويلية متكاملة تخدم العملاء والأهداف المؤسسية.
- إدارة العلاقة بين الأقسام الداخلية المبيعات، المخاطر، المالية.
- تحليل الربحية على مستوى المنتجات والعملاء.
- مؤشرات الأداء الرئيسية في تقييم نجاح المنتجات.
- تمرين جماعي: بناء نموذج ربحية شامل لمحفظة منتجات.

اليوم الخامس: الاتجاهات المستقبلية والتطبيقات العملية

- التحول الرقمي في المنتجات المالية.
- الابتكار في تصميم المنتجات المصرفية.
- مبادئ الامتثال والحوكمة في تطوير المنتجات.
- دمج مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في الحلول المالية.
- إعداد خطة تطوير استراتيجية لمنتجات الخزينة والتجزة.
- العروض النهائية ومناقشة المشاريع الجماعية.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الإيجابيات والسلبيات!

- اكتساب فهم شامل للمنتجات المالية من منظور متكامل.
- تطوير القدرة على تصميم وتسعير منتجات مالية مبتكرة.
- تعزيز مهارات التحليل المالي وإدارة المخاطر.
- تعلم استراتيجيات فعالة لزيادة الربحية وتحسين الأداء المالي.
- فهم ديناميكيات السوق النقدي وأدوات الخزينة.
- بناء استراتيجيات تسويقية قائمة على تحليل احتياجات العملاء.
- اكتساب مهارات في التنسيق بين الإدارات لتحقيق التكامل المالي.
- مواكبة أحدث الاتجاهات في التحول الرقمي والابتكار المالي.

الخاتمة

تعد دورة التدريب على منتجات التجزئة والخزينة من البرامج المتخصصة التي تجمع بين المعرفة النظرية والتطبيق العملي لتطوير الكفاءات المالية والمصرفية. من خلال هذه الدورة، سيكتسب المشاركون القدرة على تطوير منتجات مصرفية مستدامة، وإدارة المخاطر المالية بكفاءة وتطبيق استراتيجيات تدعم النمو والربحية في بيئة مصرفية معقدة وسريعة التغير.

PARTNER



إن فهم التكامل بين إدارة المنتجات والخزينة هو ما يميز المؤسسات المالية القادرة على المنافسة وتحقيق القيمة طويلة الأجل.

UK Training

PARTNER

