

# دورة آليات العمل المصرفي والوساطة المالية



## دورة آليات العمل المصرفي والوساطة المالية

المرجع: 407\_133097 التاريخ: 4 - 8 أبريل 2027 المكان: كيب تاون الرسوم: Euro 4500

### نظرة عامة

دورة آليات العمل المصرفي والوساطة المالية هي دورة متوسطة مدتها 5 أيام للعاملين في البنوك والمالية، ويغادر المشاركون منها بحزمة آليات الوساطة المالية، تربط الدورة هيكل الأصول والخصوم ومصادر التمويل وتخصيص الائتمان وتحويل آجال الاستحقاق والسيولة وهوامش الفائدة وقنوات المدفوعات ونقل المخاطر. يقارن المشاركون البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية من خلال خرائط المعاملات وأدلة التعرض. تقدم أجايل للتدريب هذه الدورة في العمل المصرفي والوساطة المالية.

### الفئة المستهدفة

- وظائف البنوك المسؤولة عن الودائع والإقراض والمدفوعات وتدفقات تمويل العملاء
- وظائف المالية المسؤولة عن تحليل الميزانية والهوامش وأدلة التمويل
- وظائف الائتمان المسؤولة عن فحص المقترضين وتخصيص التمويل ونقل المخاطر
- وظائف الخزنة والسيولة المسؤولة عن هيكل التمويل وفجوات الاستحقاق
- وظائف المخاطر المسؤولة عن تعرضات الائتمان والسيولة والسوق والترابط
- وظائف الاستثمار وتمويل الشركات المسؤولة عن قنوات التمويل القائمة على السوق

تفترض الدورة أن المشاركين يقرؤون القوائم المالية أو يعملون في العمليات المصرفية أو الائتمان أو التمويل أو الاستثمار، ولا تتناول تخطيط رأس المال التفصيلي أو تداول الخزنة أو معالجة القروض المتعثرة أو النمذجة الاقتصادية الكلية.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة تحليل تدفقات الوساطة المالية عبر البنوك والتمويل والمؤسسات كثيفة الاحتياجات التمويلية.

- وظائف الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات والاستثمار
- وظائف الائتمان والودائع والمدفوعات والخزنة وإدارة الأصول والخصوم
- إدارات المخاطر والمالية والامتثال والتأكيد الداخلي
- الصناديق وشركات التأمين ومنصات التقنية المالية والوسطاء غير المصرفيين
- وظائف خزنة الشركات وأسواق رأس المال في المجموعات الصناعية والخدمية
- فرق الاستشارات والخدمات المهنية التي تحلل المؤسسات المالية



## أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحليل كيفية تعبئة الوسطاء للأموال وتخصيص الائتمان
- بناء خرائط الأصول والخصوم وآليات الدخل البنكي
- مقارنة قنوات تحويل الاستحقاق والسيولة والمخاطر
- تقييم نماذج البنوك والوسطاء غير المصرفيين والمنصات
- تشخيص محركات الهامش والتمويل والمدفوعات والتعرضات المترابطة
- تطبيق أدوات مراجعة القيود الاحترازية وقنوات الانتقال النظامي

## جدول الدورة

### اليوم 1: وظائف الوساطة وتدفقاتها

- خريطة التدفق المالي من المدخر إلى المقترض
- مصفوفة مقارنة التمويل المباشر والتمويل عبر الوسطاء
- شجرة قرار عدم تماثل المعلومات وفحص الائتمان
- خريطة تكاليف المعاملات والمراقبة المفوضة
- لوحة وظائف الوسيط وأصحاب المصلحة

### اليوم 2: آليات الميزانية البنكية

- خريطة هيكل أصول البنك وخصومه
- ملف الودائع ومصادر التمويل بالجملة
- تدفق خلق القروض وتخصيص الائتمان
- جسر هامش الفائدة ومحركات الدخل
- سجل قيود رأس المال والسيولة والضوابط الاحترازية



### اليوم 3: قنوات التحويل والمخاطر

- سلم فجوات تحويل آجال الاستحقاق
- خريطة تحويل السيولة ومخاطر السحب الجماعي
- سلسلة نقل مخاطر الائتمان
- خريطة الرافعة والتعرضات خارج الميزانية
- دائرة المدفوعات والتسوية والسيولة

### اليوم 4: النماذج غير المصرفية والقائمة على السوق

- شبكة مقارنة الوسطاء المصرفيين وغير المصرفيين
- خريطة تدفقات الصناديق والتأمين والمعاشات
- خريطة روابط أسواق رأس المال والتوريد
- لوحة نموذج وسيطة التقنية المالية والمنصات
- شبكة الترابط وانتقال المخاطر النظامية

### اليوم 5: ممارسة الوساطة المالية

- تمرين مقترح: تشخيص تدفقات التمويل والائتمان
- تمرين مقترح: آليات الميزانية والهامش
- تمرين مقترح: تحويل آجال الاستحقاق والسيولة
- تمرين مقترح: مقارنة القنوات المصرفية وغير المصرفية
- التمرين الختامي: حزمة آليات الوساطة المالية

### التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل مفاهيم النظام المالي إلى أدلة قابلة للتتبع عن التدفقات والميزانية والمخاطر.

- نشاط مقترح: رسم المدخزين وأدوات التمويل والوسطاء والمقترضين ومسؤوليات المراقبة ضمن تدفق ائتماني.
- نشاط مقترح: ربط الميزانية البنكية بدخل الفائدة وتكلفة التمويل والهامش وفجوات السيولة والاستحقاق.
- نشاط مقترح: مقارنة قنوات التحويل المصرفية وغير المصرفية ونقل المخاطر والقيود الاحترازية.
- نشاط مقترح: عرض شبكة وسيطة تضم روابط المدفوعات وأدوار المنصات والتركز ومسارات الانتقال النظامي.



## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة آليات العمل المصرفي والوساطة المالية وماذا تفترض؟

تناسب دورة آليات العمل المصرفي والوساطة المالية المهنيين الذين يقرؤون القوائم المالية أو يعملون في البنوك أو الائتمان أو التمويل أو المخاطر أو الاستثمار أو تمويل الشركات.

### كيف يختلف تدريب الوساطة المالية عن التدريب المصرفي العام؟

يتبع تدريب الوساطة المالية حركة الأموال والائتمان والسيولة والاستحقاق والمخاطر وتحويلها عبر القنوات المصرفية وغير المصرفية، بينما يغطي التدريب المصرفي العام المنتجات والخدمات والعمليات على نطاق أوسع.

### لماذا تجري البنوك تحويل آجال الاستحقاق والسيولة؟

تجري البنوك تحويل آجال الاستحقاق والسيولة بتمويل أصول أطول أجلا أو أقل سيولة عبر خصوم يستطيع العملاء الوصول إليها في وقت أقرب، فتربط تفضيلات تمويل مختلفة وتنشأ عنها تعرضات سيولة.

### كيف تختلف المؤسسات المالية غير المصرفية عن البنوك؟

توجه المؤسسات المالية غير المصرفية المدخرات وتقدم الائتمان أو السيولة أو الاستثمار أو التأمين أو نقل المخاطر عبر الصناديق والأوراق المالية والعقود والمنصات بدلا من هيكل الودائع والقروض نفسه المستخدم في البنوك.

### ماذا تظهر حزمة آليات الوساطة المالية؟

تظهر حزمة آليات الوساطة المالية الأطراف ومصادر التمويل والأصول والخصوم والهوامش وفجوات الاستحقاق ووعود السيولة وتخصيص الائتمان والمدفوعات ونقل المخاطر والقيود وروابط الانتقال.

## الخاتمة

يغادر المشاركون بحزمة آليات الوساطة المالية التي تضم خرائط التدفق وتحليل الأصول والخصوم وملفات التمويل وتخصيص الائتمان وجسور الهامش وسلالم التحويل ودوائر المدفوعات ومقارنات النماذج وشبكات التعرض. تحول الحزمة مفاهيم النظام المالي المجردة إلى آليات تشغيل قابلة للمراجعة. وتدعم تحليلا أوضح عبر البنوك والمالية والائتمان والخزانة والمخاطر والاستثمار وتمويل الشركات.