

برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي منتسب – المستوى الأول

برنامج شهادة مصرفي تجزئة مصرفية دولي معتمد والتابع لمعهد التجزئة المصرفية بإنجلترا

العمليات المصرفية



5047-4



بقاعات التدريب



٥٦ ساعة

إلى من يوجه البرنامج:

يجب أن يكون لدى المشارك ما لا يقل عن عامين من الخبرة في مجال التجزئة المصرفية.

وصف البرنامج:

تتكون برامج التجزئة المصرفية الدولية المعتمدة والتابعة لمعهد التجزئة المصرفية بإنجلترا (Retail Banking Institute) RBI في مجال الخدمات المصرفية للأفراد من ثالث مراحل تشمل:

أولاً: برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي منتسب

وهو مقدمة شاملة للخدمات المصرفية للتجزئة حيث يغطي الغرض والتحديات الرئيسية التي تواجه هذه الصناعة الواسعة – الانتشار والتي أصبحت محور اهتمام معظم البنوك العالمية والمحلية لما لها من عائد ربحية مرتفع. وهو يشتمل على نظم التحول الرقمي، المنافسة والشراسة مع شركات التكنولوجيا المالية Fintech و Big Tech وإدارة المبيعات وإدارة المخاطر الائتمانية للتجزئة. يقدم البرنامج سرداً لتاريخ الصناعة والتطور الحديث في خدمات التجزئة المصرفية، حيث يقدم مجموعة من الخدمات المالية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة التي أصبحت محور الاهتمام. ويهتم بشكل كبير بدور الأخلاقيات والحوكمة في مجال العمل المصرفي. ويتم تدريب المشاركين على فهم نماذج الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد، وتحديد المنتجات والقنوات المصرفية والنماذج التي تركز على التجزئة المصرفية. وتقديم مبادئ ونماذج المنتجات والخدمات لعمليات التكنولوجيا المالية، والدور التحويلي للخدمات المصرفية الرقمية والمدفوعات الرقمية. يتعلم المشاركون الأساليب الحديثة لإدارة التجزئة المصرفية وإدارة العمليات المصرفية، ويكتسبون نظرة شاملة وثاقبة على المنتجات والخدمات التي تقدمها بنوك التجزئة. وفي النهاية، سيتعرف المشاركون على كيفية التعامل مع المخاطر الائتمانية وإدارة تلك المخاطر بالأسلوب الأمثل. وأخيراً إدارة بنك مستدام ومربح.

ويتكون البرنامج من ٩ أجزاء كما يلي:

- مقدمة لخدمات التجزئة المصرفية الحديثة.
- أخلاقيات العمل المصرفي والحوكمة.
- نماذج أعمال التجزئة المصرفية.
- إدارة العملاء.
- إدارة المبيعات الجزء الأول.

• التسويق.

- خدمات ومنتجات التجزئة المصرفية.
- العمليات المصرفية الجزء الأول.
- إدارة مخاطر ائتمان التجزئة الجزء الأول.

وسيتهم منح الناجحين شهادة برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي منتسب من معهد التجزئة المصرفية بإنجلترا.

هذه الدورة مناسبة للمصرفيين الطموحين أو في بداية حياتهم المهنية. عند الانتهاء من البرنامج التأسيسي لمصرفي التجزئة الدولي، يمكن الناجحين التقدم إلى المستوى الثاني، والذي يتدربون فيه على كيفية قيادة وإدارة نشاط التجزئة المصرفية.

ثانياً: برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي زميل

البرنامج المتخصص لمصرفي التجزئة الدولي مستوي زميل يهيئ للمشاركين لوظائف إدارة التجزئة المصرفية، وكيفية تشغيل عمليات التجزئة المصرفية في بيئات صعبة. يعتمد هذا المستوى على المعرفة المكتسبة في البرنامج المتخصص لمصرفي التجزئة الدولي. عند الانتهاء من البرنامج، سيتمكن المشاركون من فهم مبادئ إدارة المخاطر والشؤون المالية والأفراد والحسابات المالية، إلى جانب وظائف المتابعة والتحصيل في هذا المستوى، سيتعلم المشاركون أيضاً نماذج أعمال التكنولوجيا المالية.

ويتكون البرنامج من ١٠ أجزاء كما يلي:

- المدفوعات، المعاملات، والتسوية.
- المحاسبة والمالية.
- إدارة العملاء الجزء الثاني.
- المتابعة والتحصيل.
- الجزء الأول Fintech – النماذج والربحية.
- الجزء الثاني Fintech – الشراكات.
- إدارة محفظة منتجات التجزئة.
- إدارة الأفراد.
- العمليات الجزء الثاني.
- إدارة مخاطر ائتمان التجزئة الجزء الثاني.

ثالثاً: برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي معتمد

برنامج مصرفي التجزئة الدولي المعتمد هو المستوى الأعلى والأخير من شهادة التجزئة الدولية المعتمدة لدينا. ومن المرجح أن يكون المشاركون في هذا المستوى هم الجيل القادم في الإدارة العليا والتنفيذية.

برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي منتسب – المستوى الأول

برنامج شهادة مصرفي تجزئة مصرفية دولي معتمد والتابع لمعهد التجزئة المصرفية بإنجلترا

العمليات المصرفية



5047-4



بقاعات التدريب



٥٦ ساعة

تاريخ RBI

تعود جذور معهد التجزئة المصرفية إلى أوائل الثمانينيات، عندما أطلقت رسالة لتثقيف المصارف بشأن التطورات العالمية فيما Group Lafferty كان آنذاك مجالاً ناشئاً. في ذلك الوقت، كان مصرفيو التجزئة بالكاد يمكن وصولهم لمستوي هياكل إدارة البنوك، تم نشر القليل عن الخدمات المصرفية للأفراد ولكن Group Lafferty، ملأت هذه الفجوة المعرفية بنشراتها التثقيفية وتقارير الإدارة والبحوث، والمؤتمرات، وورش عمل. في التسعينيات، أطلقت Group Lafferty أعمالها من خلال المجالس التي اجتمع فيها كبار المصرفيين لتبادل أفضل الممارسات في مناقشة مغلقة مستضافة في جميع أنحاء العالم، بحلول ذلك الوقت، كانت خدمات التجزئة المصرفية مصدر رئيسي للأرباح للعديد من البنوك، وأصبح المزيد من القيادات بالبنوك من متخصصي التجزئة المصرفية مديرين تنفيذيين للبنوك. والمستثمرون يقدرون أرباح التجزئة أعلى بكثير من أرباح أي مجال مصرفي آخر مع وصول الأزمة المالية العالمية ٢٠٠٨ – ٢٠٠٧، سرعان ما تم الكشف عن الممارسات الغير قانونية والغير سليمة، وامتد السلوك السيئ إلى خدمات التجزئة المصرفية. مع غياب التعليم المنظمة لمصرفي التجزئة، خاصة عندما ظهرت نتائج التحقيقات الحكومية في اسباب الأزمة، بعد عدة سنوات من نشوئها. بعد الكثير من البحث والتشاور مع العملاء، قررت Group Lafferty أنه يجب عليها السعي للحصول على اعتماد رسمي بعملها في التعليم والتدريب المصرفي للأفراد. وأدى ذلك إلى تقديم طلب للحصول على معهد مسجل في إدارة الأعمال التجارية. والمشاريع والاصلاح التنظيمي في المملكة المتحدة. وقد مُنح الاعتماد الرسمي للعمل باسم معهد التجزئة المصرفية في سبتمبر ٢٠٢٠.

استراتيجية التقييم:

لا يشترط إجراء تقييم نهائي، حيث سيتم تقييم المشاركين مباشرة من خلال معهد التجزئة المصرفية بإنجلترا (RBI)، ومعدل النجاح هو ٦٠٪.

اللغة المستخدمة:

اللغة العربية

متطلبات الحضور:

يجب أن يكون لدى المشارك ما لا يقل عن عامين من الخبرة في مجال التجزئة المصرفية.

تم تصميم المحتوى ليناسب الإدارة والمناصب القيادية عبر الأنواع المختلفة من الخدمات المصرفية للأفراد بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات.

ويتكون البرنامج من ٧ اجزاء كما يلي:

- إدارة الأصول والخصوم.
- الاستدامة وتغير المناخ / الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG.
- حوكمة البنوك.
- قيادة بنك التجزئة المصرفية.
- بناء بنك تجزئة يُضع العميل في محور الاهتمام الرئيسي.
- إدارة مخاطر الائتمان لأفراد الجزء الثالث.
- ادارة العلامة التجارية.

المستوى الأول برنامج التجزئة المصرفية الدولي مصرفي منتسب يُفضل خبرة سنتان في مجال العمل المصرفي للتجزئة المصرفية.

بينما المستوى الثاني برنامج التجزئة المصرفية الدولي – مصرفي زميل يُفضل خبرة ٣ سنوات في مجال اشرافي للتجزئة المصرفية.

واما المستوى الاعلي الثالث برنامج مصرفي معتمد التجزئة المصرفية الدولي المعتمد فيفضل خبرة ٥ سنوات او اعلي كمدير في مجال التجزئة المصرفية.

معهد التجزئة المصرفية – إنجلترا

يقدم معهد التجزئة المصرفية تعليمًا مهنيًا مستقلاً للشركات والأفراد عبر مجالات خدمات التجزئة المصرفية للأفراد والمدفوعات. شهادتنا الرئيسية هي مصرفي التجزئة الدولي المعتمد. نقدم أيضًا شهادة في المدفوعات الرقمية وشهادة في إدارة العملاء. يعتمد أعضاء هيئة التدريس لدينا على عقود من الخبرة في الخدمات المصرفية والتعليم الأكاديمي حول العالم ذات الخبرة لأكثر من اربعون عامًا وأحدث الأبحاث حول الخدمات المصرفية والمدفوعات من مجموعة مؤسسة لافرتي Group Lafferty.