



دورة:
الإدارة الفعالة لمحافظ المنتجات التمويلية

14 - 18 سبتمبر 2026
جنيف (سويسرا)

الإدارة الفعالة لمحافظ المنتجات التمويلية

رمز الدورة: PC13271 تاريخ الإنعقاد: 14 - 18 سبتمبر 2026 دولة الإنعقاد: جنيف (سويسرا) - رسوم الإشتراك: Euro 6050

مقدمة:

تم تصميم هذا البرنامج التدريبي من قبل Center Training Horizon Global لتطوير قدرات المدراء والمختصين في إدارة المحافظ التمويلية داخل المؤسسات المالية والبنوك وشركات التمويل. يهدف البرنامج إلى تزويد المشاركين بالمعرفة المتقدمة والمهارات العملية لإدارة محافظ المنتجات التمويلية بكفاءة عالية من خلال التخطيط الاستراتيجي، والتحليل المالي، وإدارة المخاطر، وتحقيق التوازن بين النمو والعائد. كما يركز البرنامج على تحسين اتخاذ القرار باستخدام أدوات قياس الأداء ومؤشرات الربحية، مع مراعاة الامتثال التنظيمي والتغيرات في سلوك العملاء والأسواق.

أهداف البرنامج:

بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم طبيعة محافظ المنتجات التمويلية وأنواعها ومكوناتها الأساسية.
- تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المحافظ التمويلية بما يحقق أهداف المؤسسة.
- تحليل أداء المحافظ المالية باستخدام أدوات كمية ومالية متقدمة.
- تحديد المخاطر المرتبطة بالمحافظ التمويلية ووضع خطط للتعامل معها.
- تحسين التوازن بين العائد والمخاطر في القرارات التمويلية.
- متابعة مؤشرات الأداء الرئيسية وتحسين جودة المحفظة التمويلية.

منهجية التدريب:

- محاضرات تفاعلية ومناقشات جماعية
- دراسات حالة واقعية من مؤسسات مالية ناجحة
- تمارين تحليلية باستخدام نماذج إدارة المحافظ
- ورش عمل لتصميم وتقييم المحافظ التمويلية
- تقارير أداء وهمية لتقييم المحفظة وتمارين محاكاة عملية

الأثر على المؤسسة:

- تعزيز القدرة المؤسسية على إدارة المحافظ التمويلية بشكل يوازن بين النمو والاستقرار المالي.
- رفع جودة اتخاذ القرار الاستثماري والتمويلي داخل المؤسسة.

- تقليل المخاطر وزيادة الكفاءة في تخصيص الموارد التمويلية.
- تحسين الأداء المؤسسي من خلال استخدام أدوات التحليل المتقدمة.
- المساهمة في تحقيق أهداف الاستدامة المالية والامتثال التنظيمي.

الفئات المستهدفة:

- مدراء المنتجات التمويلية ومدراء المحافظ.
- مدراء الاستثمار والتمويل المؤسسي.
- المسؤولون عن التحليل المالي والمخاطر في البنوك وشركات التمويل.
- أعضاء لجان الائتمان والمخاطر.
- العاملون في إدارات التطوير المالي والابتكار في المنتجات.

المحاور التدريبية:

اليوم الأول: أساسيات إدارة محافظ المنتجات التمويلية

- تعريف المحفظة التمويلية وأنواعها تمويل استهلاكي، عقاري، تجاري
- أهداف إدارة المحافظ التمويلية
- مراحل دورة حياة المحفظة التمويلية
- الفرق بين إدارة المنتج وإدارة المحفظة

اليوم الثاني: التحليل المالي لمحافظ المنتجات التمويلية

- استخدام مؤشرات الأداء العائد، معدل التخلف، نسبة التغطية
- أدوات التحليل الكمي لتقييم أداء المحفظة
- تحليل الاتجاهات والتنبؤ بالأداء
- نماذج التقييم المالي والربحية

اليوم الثالث: إدارة المخاطر في المحافظ التمويلية

- تصنيف وتحديد المخاطر ائتمانية، تشغيلية، سوقية
- أدوات قياس المخاطر مثل VaR Risk at Value
- استراتيجيات التخفيف من المخاطر
- إنشاء خطط استجابة للمخاطر المحتملة

اليوم الرابع: التوازن بين النمو والعائد

- استراتيجيات توسيع قاعدة المنتجات التمويلية
- تحسين التوازن بين الربحية والسيولة والمخاطر
- إدارة تخصيص الموارد التمويلية
- دراسات حالة في إدارة المحافظ الناجحة

اليوم الخامس: الرقابة، الامتثال وتحسين الأداء

- المتطلبات الرقابية والتنظيمية في إدارة المحافظ
- دور التحول الرقمي في تحسين إدارة المحافظ
- استخدام التقارير ولوحات المتابعة Dashboards
- ورشة عمل: إعداد خطة استراتيجية لتحسين محفظة تمويلية قائمة