

رقم الدورة 1476

دورة إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة

إدارة الاستثمار والأصول
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة إطاراً مهنياً متقدماً وعملياً لإدارة علاقات العملاء الأثرياء وذوي الملاحة المالية العالية، وبناء استراتيجيات الثروة والاستثمار، وتخصيص الأصول، وإدارة المخاطر، وتقديم حلول مصرفية واستثمارية متكاملة. وتركز الدورة على دورة إدارة الثروة بالكامل، بما يشمل تحليل احتياجات العميل، وإدارة المحافظ، والتخطيط المالي، والسيولة، والتمويل، والاستثمارات البديلة، وإدارة العلاقات طويلة الأجل.

تتطلب إدارة الثروات الفعالة فهماً شاملاً للوضع المالي للعميل وأهدافه الاستثمارية ودرجة تحمله للمخاطر واحتياجاته من السيولة وأفق الزماني وأولوياته الشخصية والعائلية. وتوضح الدورة كيفية الانتقال من تقديم المنتجات المالية المنفصلة إلى تقديم حلول متكاملة للأثرة تلي الاحتياجات الحالية والمستقبلية للعملاء ذوي الملاحة المالية العالية، مع تحقيق التوازن بين الحفاظ على رأس المال وتنميته وإدارة المخاطر.

يتناول البرنامج ممارسات متقدمة في إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، بما يشمل تحليل العميل، وتقييم الأصول والالتزامات والتدفقات النقدية، وتخصيص الأصول، وبناء المحافظ، واختيار الاستثمارات، وإدارة المخاطر، وإدارة السيولة، والحلول الائتمانية والتمويلية، والاستثمارات البديلة. كما يركز على تطوير استراتيجيات استثمارية تتناسب مع أهداف العميل، مع مراعاة التنوع والتركيز والتقلب والسيولة وظروف الأسواق.

ويركز البرنامج كذلك على العلاقة بين إدارة الاستثمار والخدمات المصرفية الخاصة، من خلال دراسة حلول التمويل والإقراض وإدارة النقد والمنتجات الاستثمارية والخدمات المتخصصة. كما يتناول مفاهيم الثروة العائلية والتخطيط للتعاقب وإدارة الثروات عبر الأجيال، إلى جانب متطلبات الملاحة والحوكمة والسرية وتضارب المصالح والسلوك المهني وحماية العميل.

ومن خلال دراسات الحالة وتمارين تحليل العملاء وورش بناء المحافظ ومحاكاة تخصيص الأصول وسيناريوهات التمويل ومراجعات المحافظ الاستثمارية، تساعد دورة إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة المشاركين على تطوير مهارات عملية لتقديم حلول متقدمة للعملاء ذوي الملاحة المالية العالية. وتناسب الدورة البنوك والخدمات المصرفية الخاصة وشركات إدارة الثروات وإدارة الأصول والمكاتب العائلية والمؤسسات المالية والجهات الحكومية وصناع القرار والمتخصصين في الاستثمار وإدارة العلاقات.

أهداف الدورة

- تحليل المبادئ الأساسية لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة ودورها في خدمة العملاء ذوي الملاحة المالية العالية خلال فترة الدورة.
- تطوير ملفات متكاملة للعملاء تشمل الأهداف المالية وتحمل المخاطر والسيولة والأفق الزمني والأولويات المستقبلية.
- تقييم أصول العملاء والتزاماتهم وتدفقاتهم النقدية ومخاطرهم الحالية لتحديد الاحتياجات المالية والاستثمارية.
- تصميم استراتيجيات لتخصيص الأصول وبناء محافظ استثمارية تتوافق مع أهداف العميل وقيوده.
- تطبيق أساليب التحليل الاستثماري لتقييم الأسهم وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات البديلة وغيرها من الأدوات المناسبة.
- تقييم مخاطر السوق والائتمان والسيولة والعملات والتركيز والمخاطر السلوكية داخل محافظ الثروات الخاصة.
- تطوير استراتيجيات متكاملة تجمع بين إدارة الاستثمارات والتخطيط المالي والسيولة والتمويل.
- تقييم الحلول الائتمانية والتمويلية في الخدمات المصرفية الخاصة وربطها بأصول العميل واحتياجاته.
- تعزيز ممارسات الملاحة والحكمة والسرية وإدارة تضارب المصالح وحماية العملاء.
- تطوير آليات لمتابعة أداء المحافظ وتحديث الاستراتيجيات وفق تغير ظروف العميل والأسواق.
- تحسين إدارة العلاقات مع العملاء ذوي الملاحة العالية من خلال الاستشارة المبنية على الاحتياجات والقيمة.
- مواءمة استراتيجيات إدارة الثروات مع الحفاظ على رأس المال وتنميته والأهداف طويلة الأجل والثروة عبر الأجيال.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المهنيين العاملين في الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وإدارة الأصول والاستشارات الاستثمارية وإدارة المحافظ والتخطيط المالي والخزينة وخدمات العملاء ذوي الملاءة المالية العالية. وتشمل الفئات المستهدفة مديري الخدمات المصرفية الخاصة، ومديري العلاقات، ومديري الثروات، ومديري المحافظ، ومستشاري الاستثمار، والمخططين الماليين، ومحلي الاستثمار، ومتخصصي تخصيص الأصول، ومديري الائتمان، والمهنيين المسؤولين عن تطوير وإدارة الحلول المالية والاستثمارية للعملاء الأثرياء.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين والمديرين الماليين ورؤساء إدارة الثروات ومديري الخدمات المصرفية الخاصة ومديري الاستثمار ومديري الخزينة ومديري الائتمان وأعضاء لجان الاستثمار وصناع القرار المسؤولين عن أصول العملاء والاستراتيجية الاستثمارية وتطوير الأعمال وأداء المحافظ. ويمكن أن يستفيد منها العاملون في الجهات الحكومية والمؤسسات السيادية والبنوك والمؤسسات المالية وشركات الاستثمار وإدارة الأصول وشركات التأمين والمكاتب العائلية والشركات الكبرى.

وتوفر الدورة قيمة خاصة للمهنيين المشاركين في استقطاب العملاء وإدارة العلاقات والاستشارات الاستثمارية ومراجعة المحافظ وهياكل التمويل والاستثمارات البديلة والتخطيط للثروات والتنسيق بين الخدمات المتخصصة. كما تناسب المتخصصين في المخاطر والامتثال والشؤون القانونية والحوكمة الذين يحتاجون إلى فهم الخصائص المهنية والتنظيمية المرتبطة بإدارة الثروات الخاصة.

مخرجات التعلم

- شرح هيكل ومبادئ وأهداف إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.
- إعداد ملفات متكاملة للعملاء تشمل الأهداف المالية وتحمل المخاطر والسيولة والأفق الاستثماري.
- تحليل أصول العملاء والتزاماتهم وتدفقاتهم النقدية ومحافظهم الاستثمارية لتحديد الأولويات.
- تصميم استراتيجيات تخصيص أصول مناسبة لمختلف أهداف العملاء ودرجات المخاطر.
- بناء محافظ استثمارية متنوعة باستخدام فئات الأصول والأدوات المناسبة.

- تقييم الفرص الاستثمارية في الأسهم والدخل الثابت والاستثمارات البديلة وغيرها من الأصول.
- تحليل مخاطر السوق والائتمان والسيولة والعملات والتركيز والمخاطر السلوكية.
- تطوير استراتيجيات متكاملة للثروة تجمع بين الاستثمار والسيولة والتمويل والتخطيط المالي.
- تقييم حلول الإقراض والتمويل في الخدمات المصرفية الخاصة وربطها بأصول العميل.
- تطبيق أساليب مناسبة لمتابعة أداء المحافظ وقياس النتائج وإعادة التوازن.
- تعزيز ممارسات إدارة العلاقات والملاءمة والسرية والسلوك الاستشاري المهني.
- إعداد مقترح متكامل لإدارة الثروة يربط بين الاستثمار والمخاطر والتمويل والحوكمة والأهداف طويلة الأجل.
- المحاور التدريبية:

محاور الدورة

اليوم الأول

أسس إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة واستراتيجية العميل

- مفهوم إدارة الثروات وتطور الخدمات المصرفية الخاصة
- الفرق بين الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- فهم احتياجات العملاء الأثرياء وذوي الملاءة المالية العالية
- تقسيم العملاء وبناء ملفاتهم الاستشارية
- تحليل الاحتياجات والأهداف المالية
- تحمل المخاطر والأفق الاستثماري واحتياجات السيولة
- اكتشاف احتياجات العميل وبناء الحوار الاستشاري
- الملاءمة والسرية والمسؤوليات الأخلاقية والحوكمة

اليوم الأول — تابع

- التطبيق العملي: إعداد ملف متكامل لعميل من ذوي الملاءة المالية العالية وتحديد أهدافه وقيوده وأولويات إدارة ثروته

اليوم الثاني

استراتيجية الاستثمار وتخصيص الأصول وبناء المحافظ

- مبادئ الاستراتيجية الاستثمارية في إدارة الثروات
- التخصيص الاستراتيجي والتكتيكي للأصول
- بناء المحافظ والتنويع
- الأسهم والدخل الثابت والنقد والاستثمارات البديلة
- المفاضلة بين العائد والمخاطر وكفاءة المحفظة
- إدارة التركزز والتعرضات
- احتياجات السيولة وتوزيع النقد
- اختيار الاستثمارات وتنفيذ الاستراتيجية
- التطبيق العملي: بناء محفظة استثمارية متنوعة وفق أهداف العميل وتحمله للمخاطر واحتياجات السيولة وأفق الاستثماري

اليوم الثالث

إدارة المحافظ المتقدمة والمخاطر والاستثمارات البديلة

- متابعة أداء المحافظ وقياس النتائج
- مخاطر السوق والائتمان والسيولة والعملات والتركيز
- العوامل السلوكية المؤثرة في القرارات الاستثمارية
- تحليل السيناريوهات واختبارات الضغط لمحافظ الثروات

اليوم الثالث — تابع

- إعادة توازن المحافظ والتعديلات الاستراتيجية
- الاستثمارات البديلة ودورها في تنويع الثروات
- الاستثمار في الأسهم الخاصة ورأس المال الجريء والعقارات والبنية التحتية
- تقييم السيولة والتعقيد والقيمة والمخاطر في الأصول البديلة
- التطبيق العملي: مراجعة محفظة عميل وتحديد تركّزات المخاطر وإجراء تحليل السيناريوهات ووضع استراتيجية لإعادة التوازن

اليوم الرابع

الائتمان المصرفي الخاص والسيولة والحلول المتكاملة

- دور الإقراض ضمن الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- الإقراض المضمون والتمويل المدعوم بالأصول
- تقييم ائتمان العملاء ذوي الملاءة المالية العالية
- العلاقة بين المحافظ الاستثمارية والتسهيلات الائتمانية
- التخطيط للسيولة والاحتياجات التمويلية
- مخاطر الائتمان والضمانات والرفع المالي والتركيز
- إدارة النقد والحلول الخزينة للعملاء
- دمج حلول التمويل والاستثمار والسيولة
- التطبيق العملي: إعداد حل تمويلي مصرفي خاص يربط بين الائتمان والضمانات والأصول الاستثمارية واحتياجات السيولة للعميل

اليوم الخامس

الاستشارات المتقدمة للثروات والحوكمة وإدارة العلاقات

- دمج إدارة الاستثمارات مع التخطيط الشامل للثروة
- استراتيجيات الحفاظ على رأس المال وتنمية الثروة
- مفاهيم الثروة عبر الأجيال والتعاقب وإدارة الانتقال
- حوكمة العائلة وتنسيق الخدمات المتخصصة
- إعداد تقارير المحافظ ومراجعات العملاء التنفيذية
- الملاءمة وتضارب المصالح والسرية والمتطلبات التنظيمية
- بناء علاقات طويلة الأجل وتعزيز القيمة الاستشارية
- متابعة تغير ظروف العملاء وتحديث استراتيجيات الثروة
- تطوير نموذج متكامل للخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- الورشة الختامية: إعداد وعرض استراتيجية متكاملة لإدارة الثروة تشمل ملف العميل والأهداف المالية وتخصيص الأصول وبناء المحفظة وإدارة المخاطر والاستثمارات البديلة والائتمان والسيولة والحوكمة والتقارير والأهداف طويلة الأجل للثروة

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/wealth-management-private-banking-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440