



دورة أساسيات العمل المصرفي: كيف تعمل البنوك وتحقق إيراداتها وتدير مخاطرها



دورة أساسيات العمل المصرفي: كيف تعمل البنوك وتحقق إيراداتها وتدير مخاطرها

مقدمة:

دورة أساسيات العمل المصرفي: كيف تعمل البنوك وتحقق إيراداتها وتدير مخاطرها دورة تدريبية مدتها خمسة أيام للموظفين الجدد في البنوك وموظفي الإدارات المساندة والجهات الرقابية وغير المصرفيين الذين يتعاملون مع البنوك، وتنتهي بإعداد ملف تعريف ومذكرة إحاطة عن بنك محل الدراسة. تضع جهات كثيرة موظفيها داخل البنوك أو بجوارها دون تصور مشترك للودائع والإقراض والهوامش والقواعد الاحترازية، فتبنى القرارات على التخمين. يعمل المرشدون في البنوك أو معها دون تأهيل مصرفي نظامي، وتعتمد الدورة على دراسات حالة لحسابات بنوك ونشرات منتجاتها. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في أساسيات العمل المصرفي.

أهداف الدورة:

- شرح دور البنوك في الوساطة المالية وتحويل الآجال وخلق النقود، وأثر البنوك المركزية وأنواع التراخيص والأدوار الداخلية في تشكيل القطاع
- قراءة الميزانية العمومية وقائمة الدخل للبنك وتحديد مصادر هامش صافي الفائدة ودخل الرسوم والتكاليف التشغيلية ومخصصات خسائر القروض
- التمييز بين منتجات الأفراد والشركات والخزينة والمصرفية الإسلامية وتتبع مسار الدفعة عبر المقاصة والتسوية
- التعرف على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية في النشاط المصرفي اليومي والضوابط التي تعالجها
- وصف أثر معايير رأس المال والسيولة في إطار Basel على نمو البنك بصورة عامة، وأثر اتجاهات الرقمنة والتقنية المالية في إيرادات البنوك
- إعداد ملف تعريف ومذكرة إحاطة تشرح كيف يحقق بنك محل الدراسة إيراداته ويدير مخاطره

الفئة المستهدفة:

- الموظفون الجدد في الفروع والعمليات ووحدات المنتجات الذين يحتاجون إلى صورة عملية عن البنك كاملاً
- موظفو الإدارات المساندة في الموارد البشرية وتقنية المعلومات والشؤون القانونية والمشتريات والمراجعة الداخلية الذين يخدمون خطوط الأعمال المصرفية
- موظفو الرقابة والسياسات الذين يراجعون التقارير الرقابية للبنوك وملفات الترخيص وبيانات القطاع المالي
- موظفو شركات التقنية المالية والتأمين والاستشارات وفرق تمويل الشركات الذين يتعاملون مع البنوك شركاء أو مقرضين أو موردين
- المتدربون حديثو التخرج المتقلون بين إدارات البنك خلال فترة التهيئة

محاور الدورة:

اليوم 1: البنوك في الاقتصاد والتراخيص المصرفية والهيكل التنظيمي للبنك

- الوساطة المالية بين المدخرين والمقترضين
- تحويل الآجال وخلق النقود بنظام الاحتياطي الجزئي
- دور البنك المركزي في السياسة النقدية والإشراف المصرفي
- أنواع التراخيص المصرفية التجارية والاستثمارية والإسلامية والمتخصصة
- الهيكل التنظيمي للبنك وأدوار المكاتب الأمامية والوسطى والخلفية

اليوم 2: القوائم المالية للبنك وكيف تحقق البنوك إيراداتها

- مكونات الميزانية العمومية للبنك من قروض وأوراق مالية وودائع وحقوق ملكية
- بنود قائمة الدخل المصرفية من الفوائد إلى خسائر الانخفاض في القيمة
- هامش صافي الفائدة بوصفه الفارق الذي تقوم عليه أرباح البنك
- مصادر دخل الرسوم والعمولات حسب خط الأعمال
- قاعدة التكاليف التشغيلية ومخصصات خسائر القروض وصافي الربح

اليوم 3: المنتجات المصرفية والمصرفية الإسلامية وعمليات المدفوعات

- منتجات الأفراد من حسابات جارية وتمويل عقاري وبطاقات وتمويل شخصي
- منتجات الشركات من تسهيلات رأس المال العامل والقروض لأجل وخطابات الضمان
- أنشطة الخزينة في أسواق النقد والصرف الأجنبي والسندات
- عقود المصرفية الإسلامية المرابحة والإجارة والمشاركة والمضاربة
- أنظمة المدفوعات ومسار المقاصة والتسوية داخل البنك

اليوم 4: المخاطر المصرفية والقواعد الاحترازية واتجاهات التقنية المالية

- مخاطر الائتمان من الموافقة على القرض إلى التعثر والتحويل
- مصادر مخاطر السوق ومخاطر السيولة في النشاط المصرفي
- أحداث المخاطر التشغيلية والاحتيال وإخفاقات الرقابة في البنوك
- إطار Basel لنسب رأس المال والرافعة المالية ومعياري LCR و NSFR بصورة عامة
- اتجاهات الصيرفة الرقمية والتقنية المالية وأثرها في إيرادات البنوك ومخاطرها

اليوم 5: دراسة حالة: الملف التعريفي ومذكرة الإحاطة لبنك محل الدراسة

- استخراج أرقام الميزانية العمومية من التقرير السنوي لبنك الحالة
- تحليل مزيج إيرادات بنك الحالة بين دخل الفوائد ودخل الرسوم
- خريطة منتجات بنك الحالة وشرائح عملائه حسب خط الأعمال
- جدول ملخص المخاطر ومركز رأس المال لبنك الحالة
- استكمال الملف التعريفي ومذكرة الإحاطة ومراجعتهما بين المشاركين

المهارات التي ستكتسبها:

- قراءة القوائم المالية المصرفية
- تحديد محركات الإيرادات المصرفية
- تصنيف المنتجات المصرفية
- تمييز عقود التمويل الإسلامي
- تتبع مسارات المدفوعات
- رسم خريطة المخاطر المصرفية
- الوعي بالقواعد الاحترازية
- كتابة مذكرات الإحاطة المصرفية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تسليم ملف تعريف ومذكرة إحاطة عن بنك محل الدراسة يعتمد عليهما المدير المباشر أو مسؤول التهيئة أو فريق الرقابة مرجعا للعمل
- الحكم على سلامة عرض مصرفي أو طلب منتج أو شرط شراكة من الناحيتين التجارية والمخاطرة قبل رفعه للموافقة
- الحد من إعادة العمل وسوء الفهم بين الوحدات المساندة والمصرفيين بسبب مصطلحات غير مألوفة مثل الهامش والمخصصات ونسب رأس المال
- نقل مسرد للمصطلحات المصرفية وخريطة للمنتجات إلى الموظفين الجدد في الوحدة

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يسلم المشاركون مديره المباشر أو مسؤول التهيئة أو فريق الرقابة ملفا تعريفيا ومذكرة إحاطة توضح مصادر إيرادات البنك، والمنتجات وشرائح العملاء التي تحملها، والمخاطر والحدود الاحترازية التي تحكم خياراته. وتستخدم الوحدات هذا المخرج في تهيئة الموظفين الجدد والاستعداد للاجتماعات مع المصرفيين وصياغة الأسئلة حول العروض والتقارير الرقابية. وبعد أول استخدام تراجع الوحدة المصطلحات التي ما زالت تثير اللبس، وتحدث المسرد وخريطة المنتجات بناء على ذلك.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاج إليه المشاركون قبل دورة أساسيات العمل المصرفي؟

لا تشترط الدورة خلفية مصرفية، وكفي أن يكون المشاركون قادرين على قراءة أرقام مالية بسيطة. ويساعده إحضار التقرير السنوي لبنك يعمل فيه أو يخدمه أو يشرف عليه على تطبيق دراسة الحالة على مؤسسة مألوفة.

بم تختلف دورة أساسيات العمل المصرفي عن دورات تحليل أداء البنوك أو إدارة الأصول والخصوم؟

تقدم الدورة صورة عامة عن البنك كاملا: دوره الاقتصادي وقوائمه ومنتجاته ومخاطره وقواعده. أما دورات تحليل الأداء وإدارة الأصول والخصوم فتتعمق في تقييم النسب وتحليل الهامش ونمذجة أسعار الفائدة والسيولة لمختصي المالية والخزينة.

لماذا يحتل هامش صافي الفائدة موقعا محوريا في أساسيات العمل المصرفي؟

لأن بنوكا كثيرة تحقق جزءا كبيرا من إيراداتها من الفارق بين ما تتقاضاه على القروض وما تدفعه على الودائع. وفهم هذا الفارق يفسر تنافس البنوك على الودائع وطريقة تسعيرها للقروض ومتابعتها الدقيقة لتكلفة التمويل.

ماذا يعود به المشارك من دورة أساسيات العمل المصرفي؟

يعود المشارك بملف تعريف ومذكرة إحاطة عن بنك محل الدراسة، يتضمنان ملخصاً للميزانية العمومية ومزيج الإيرادات وخريطة المنتجات والشرائح وملخصاً للمخاطر ورأس المال، ويمكنه تكييفهما مع مؤسسته أو مع البنوك التي يتعامل معها.