

Course Name

قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Sector Name

المالية والمحاسبة والبنوك

Document Type

Generated by Boostlab

[Click Here To Visit Course](#)

ABU DHABI: +971 2 449 6000

ABU DHABI: +971 50 412 3294

DUBAI: +971 4 888 6787

KSA: +966 56 416 0617

EGYPT: +20 127 111 1770

قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Introduction

لا تتغير احتياجات العملاء المصرفيين بصورة مفاجئة دائماً؛ فكثير من التحولات تبدأ تدريجيًا من خلال تغيرات في التدفقات النقدية، وأنماط الإيداع والسحب، واستخدام التسهيلات، والالتزامات، وحركة المدفوعات، ومستويات الأرصدة، وطبيعة التعامل مع المنتجات المصرفية. وعندما تُقرأ هذه البيانات كعمليات منفصلة، قد تمر التحولات المهمة دون ملاحظة، بينما يمكن لقراءتها بصورة مترابطة أن توفر رؤية أعمق عن تطور الوضع المالي للعميل واتجاه احتياجاته المصرفية.

قراءة التحولات في السلوك دورة بوست للاستشارات والتدريب تقدم
لتطوير قدرة المشاركين على تحليل الأنماط المالية **المالي للعملاء المصرفيين** للعملاء وتحويلها إلى فهم مصرفي يدعم إدارة العلاقة واتخاذ القرار.

بناء الصورة المالية للعميل، وتحليل حركة السيولة والالتزامات **يركز البرنامج على** استخدام المنتجات، والتعرف على التحولات ذات الدلالة، وربطها باحتياجات العميل ومرحلة تطوره المالي، وصولاً إلى صياغة استجابة مصرفية أكثر ملاءمة تستند إلى الأدلة والتحليل المهني.

منهجية التدريب

من المفاهيم والأسس و70% من التطبيقات 30% تعتمد الدورة على، من خلال ملفات عملاء، وتحليل أنماط مالية، ودراسات حالات مصرفية **العملية** وتمارين ربط حركة الحساب بالاحتياجات المحتملة، وصولاً إلى بناء رؤية عملية لتطور العلاقة مع العميل.

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To Visit Course](#)

BOOST

قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Target Audience

مديرو العلاقات المصرفية، مسؤولو الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مديرو المحافظ والعملاء، ومتخصصو المنتجات وتطوير الأعمال المصرفية.

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To Visit Course](#)

قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Learning Objectives

- ✓ بناء صورة متكاملة للسلوك المالي للعميل من خلال بيانات التعامل المصرفي
- ✓ تحليل التغيرات في التدفقات والأرصدة والالتزامات واستخدام التسهيلات
- ✓ التمييز بين التقلبات المعتادة والتحولات المالية ذات الدلالة
- ✓ ربط الأنماط المالية بمرحلة تطور العميل واحتياجاته المتغيرة
- ✓ تحديد الفرص والاحتياجات التي تستحق مزيدًا من الاستكشاف
- ✓ استخدام التحليل المالي للعميل في تطوير حوار مصرفي أكثر قيمة
- ✓ تطبيق الضوابط المهنية عند استخدام البيانات في تفسير سلوك العملاء

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To Visit Course](#)

قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Outline

✓ DAY 01

بناء الصورة المالية للعميل

قراءة العميل من منظور مالي متكامل

- ✓ تجميع الأرصدة والتدفقات والالتزامات والتسهيلات في صورة واحدة
- ✓ فهم العلاقة بين حركة الحساب والنشاط المالي للعميل
- ✓ التمييز بين العملية المنفردة والنمط المالي المستمر

تحديد النمط الأساسي للعميل

- ✓ التعرف على مستويات النشاط والتدفقات المعتادة
- ✓ فهم الدورات الموسمية والدورية في السلوك المالي
- ✓ بناء خط أساس يسمح بقياس التغير بصورة أكثر دقة

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)



قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Outline

✓ DAY 02

تحليل حركة السيولة والالتزامات

قراءة التدفقات والأرصدة

- ✓ تحليل اتجاهات التدفقات الداخلة والخارجة
- ✓ فهم التغير في متوسطات الأرصدة وسرعة حركتها
- ✓ ربط تغير السيولة بالتطورات المحتملة في نشاط العميل

تحليل التمويل والالتزامات

- ✓ قراءة أنماط استخدام الحدود والتسهيلات
- ✓ تحليل التغير في السداد والاعتماد على التمويل
- ✓ فهم ما قد تعكسه حركة الالتزامات عن الاحتياجات المالية المتغيرة

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)



قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Outline

✓ DAY 03

فهم التحولات في السلوك المصرفي

تحديد التحولات ذات الدلالة

- ✓ التمييز بين الحركة المؤقتة والتغير المستمر في النمط
- ✓ تحليل سرعة واتجاه واستمرارية التحول
- ✓ مقارنة السلوك الحالي بالتاريخ المالي للعميل

ربط التحولات بمرحلة العميل

- ✓ التعرف على الأنماط المرتبطة بالنمو أو التوسع أو الاستقرار
- ✓ فهم التغيرات المصاحبة لإعادة هيكلة النشاط أو الأولويات المالية
- ✓ تحديد الحالات التي تحتاج إلى استكشاف أعمق قبل الوصول إلى استنتاج

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)



قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Outline

✓ DAY 04

تحويل التحليل إلى فرص مصرفية ذات قيمة

استكشاف الاحتياجات المالية المتغيرة

- ✓ تحويل الأنماط إلى أسئلة تكشف احتياجات العميل الفعلية
- ✓ تحديد الفجوات بين الاستخدام الحالي والاحتياجات المحتملة
- ✓ ربط الحلول المصرفية بالموقف المالي بدل البيع المباشر للمنتجات

تطوير الحوار المالي مع العميل

- ✓ إعداد محادثة مبنية على فهم النشاط والاحتياجات
- ✓ استخدام التحليل لطرح أسئلة أكثر دقة وقيمة
- ✓ التحقق من التفسير مع العميل قبل تقديم الحل أو التوصية

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)



قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Course Outline

✓ DAY 05

إدارة الرؤية المصرفية بمهنية

بناء متابعة مستمرة لتطور العميل

- ✓ تحديد المؤشرات المالية التي تستحق المتابعة وفق طبيعة العلاقة المصرفية
- ✓ تحديث الصورة المالية مع تغير نشاط العميل واحتياجاته
- ✓ توظيف المعرفة المتراكمة لتحسين جودة إدارة العلاقة والاستجابة المصرفية

التطبيق المهني لتحليل سلوك العميل

- ✓ التمييز بين التحليل المهني والاستنتاجات غير المدعومة بالأدلة
- ✓ مراعاة الخصوصية والسرية والعدالة عند استخدام المعلومات المالية للعملاء
- ✓ تطبيق حالة متكاملة لبناء خريطة تطور مالي للعميل وتحديد الاستجابة المصرفية المناسبة

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)



قراءة التحولات في السلوك المالي للعملاء المصرفيين

Confirmed Sessions

FROM	TO	DURATION	FEES	LOCATION
Nov. 23, 2026	Nov. 27, 2026	5 days	4250.00 \$	UAE , Abu Dhabi
Feb. 1, 2027	Feb. 5, 2027	5 days	4250.00 \$	UAE , Abu Dhabi
June 27, 2027	July 1, 2027	5 days	4250.00 \$	Bahrain , Manama
Sept. 6, 2027	None	None days	5950.00 \$	USA , Los Angeles

ABU DHABI: +971 2 449 6000
ABU DHABI: +971 50 412 3294
DUBAI: +971 4 888 6787
KSA: +966 56 416 0617
EGYPT: +20 127 111 1770

[Click Here To vist Course](#)

info@boostuae.com info@boostorg.com

Generated by BoostLab •

