

رقم الدورة 1829

دورة النمذجة الاكتوارية لإدارة التأمين والمخاطر

العلوم الاكتوارية وتحليلات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة النمذجة الاكتوارية لإدارة التأمين والمخاطر إطاراً متقدماً وعملياً لفهم وتطوير وتفسير وتطبيق النماذج الاكتوارية في مختلف مجالات التأمين وإدارة المخاطر. وتركز الدورة على توظيف النمذجة الكمية لدعم قرارات التسعير، وتكوين الاحتياطات، والتنبؤ بالمطالبات، وتقييم المخاطر، وتخطيط رأس المال، وإدارة المحافظ، واتخاذ القرارات الاستراتيجية.

يتعرف المشاركون على الأسس الرئيسية للنمذجة الاكتوارية، بما في ذلك توزيعات الاحتمالات، ونمذجة تكرار المطالبات وشدها، والافتراضات الإحصائية، وتطور الخسائر، والتحليل التنبؤي، والنمذجة القائمة على السيناريوهات. كما تركز الدورة على كيفية تحويل البيانات التأمينية إلى نماذج تحليلية، وكيف تؤثر الافتراضات والمعايير المستخدمة في النموذج على النتائج والقرارات التأمينية.

وتتناول الدورة تطبيقات النماذج الاكتوارية في تسعير التأمين، واحتياطات المطالبات، والتنبؤ بالخسائر، وتقسيم المخاطر، وقياس أداء المحافظ، وتقييم المخاطر المالية. كما يتعلم المشاركون كيفية تفسير مخرجات النماذج، وقياس مستويات عدم اليقين، وإجراء تحليلات الحساسية والسيناريوهات، وتحديد القيود التي قد تؤثر على دقة وموثوقية التقديرات الاكتوارية.

ومن خلال التمارين التطبيقية ودراسات الحالة وورش النمذجة وتحليل بيانات التأمين، يطور المشاركون قدرتهم على تقييم النماذج الاكتوارية وتحويل نتائجها الكمية إلى قرارات أعمال واضحة. كما تدعم الدورة تعزيز التعاون بين الفرق الاكتوارية والاككتاب والمطالبات والمالية وإدارة المخاطر والإدارة العليا، وتحسين جودة التحليلات التأمينية وجوهرية النماذج.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح المبادئ والهياكل الأساسية للنماذج الاكتوارية المستخدمة في التأمين وإدارة المخاطر.
- تحليل البيانات التأمينية وتحديد المتغيرات المناسبة للنمذجة الاكتوارية.

- تطوير نماذج مناسبة لتحليل تكرار الخسائر وشدتها.
- تطبيق مفاهيم الاحتمالات والإحصاء في نمذجة المخاطر التأمينية.
- تقييم الافتراضات الاكتوارية ومعايير النماذج وجودة البيانات المستخدمة.
- تطبيق مفاهيم النمذجة الاكتوارية في تسعير التأمين وتقييم كفاية الأقساط.
- تحليل تطور المطالبات وتطبيق منهجيات النمذجة في تكوين الاحتياطيات.
- تقييم مخاطر المحافظ واتجاهات الخسائر والربحية والتعرض المالي.
- تطبيق تحليل السيناريوهات وتحليل الحساسية واختبارات الضغط على النماذج الاكتوارية.
- تفسير مخرجات النماذج وشرح آثارها للإدارة وأصحاب المصلحة غير المتخصصين.
- تحديد قيود النماذج ومصادر عدم اليقين والتحيز ومخاطر النمذجة.
- تعزيز حوكمة النماذج الاكتوارية وعمليات التحقق والتوثيق والمراقبة المستمرة.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة الاكتواريين، والمحللين الاكتواريين، والمحللين التأمينيين، ومتخصصي التسعير، ومتخصصي الاحتياطيات، ومتخصصي الاكتتاب، ومتخصصي المطالبات، ومديري المخاطر، والمتخصصين الماليين، ومتخصصي بيانات التأمين الذين يتعاملون مع التحليل الكمي أو مخاطر التأمين أو المعلومات الاكتوارية. كما تناسب المديرين التنفيذيين في شركات التأمين، وكبار المديرين، ومديري المحافظ، ومديري المنتجات، والفرق المالية، والمراجعين الداخليين، ومتخصصي حوكمة النماذج، ومتخصصي الالتزام، وصناع القرار الذين يحتاجون إلى فهم كيفية استخدام النماذج الاكتوارية في دعم قرارات التأمين وإدارة المخاطر. وتعد الدورة مناسبة بشكل خاص للمهنيين الذين يحتاجون إلى تفسير النماذج الاكتوارية ومخرجاتها دون التخصص المتقدم في الرياضيات، وكذلك للمتخصصين الراغبين في تعزيز قدرتهم على تقييم افتراضات النماذج ومستويات عدم اليقين وأدائها ومدى ملاءمتها للأهداف التأمينية والتجارية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- وصف هيكل النماذج الاكتوارية وأهداف استخدامها في قطاع التأمين.
- إعداد البيانات التأمينية وتقييم مدى ملاءمتها للنمذجة الاكتوارية.
- اختيار أساليب النمذجة المناسبة وفق طبيعة المخاطر التأمينية.
- تحليل تكرار المطالبات وشدتها وتوزيعات الخسائر وأنماطها.
- تفسير الافتراضات والمعايير والمؤشرات ومخرجات النماذج الاكتوارية.
- تطبيق مبادئ النمذجة في تسعير التأمين وتقييم كفاية الأقساط.
- تقييم تطور المطالبات ومنهجيات نمذجة الاحتياطيات.
- تحليل مخاطر المحافظ وربحياتها والتعرضات المالية والاتجاهات الناشئة باستخدام الأساليب الكمية.
- إجراء تحليلات الحساسية والسيناريوهات واختبارات الضغط.
- تقييم مستويات عدم اليقين والقيود المرتبطة بالتقديرات الاكتوارية.
- تحديد مصادر مخاطر النماذج والتحيز في البيانات والافتراضات غير المناسبة.
- تقييم أداء النماذج الاكتوارية من خلال التحقق والمراقبة المستمرة.
- عرض نتائج النمذجة والتوصيات بوضوح أمام المستويات الفنية والتنفيذية.
- توضيف مخرجات النمذجة الاكتوارية في القرارات العملية المتعلقة بالتأمين وإدارة المخاطر.
- المحاور التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس النمذجة الاكتوارية

- أهداف النماذج الاكتوارية وهيكلها وتطبيقاتها في قطاع التأمين
- توزيعات الاحتمالات والمفاهيم الإحصائية المستخدمة في النمذجة التأمينية
- إعداد البيانات التأمينية ومقاييس التعرض وبيانات المطالبات وجودة البيانات
- افتراضات النماذج والمعايير والمتغيرات ومبادئ اختيار النموذج المناسب
- تطبيق عملي: مراجعة بيانات تأمينية وتحديد المتغيرات والافتراضات اللازمة لبناء نموذج اكتواري

اليوم الثاني

نمذجة الخسائر وتحليل التكرار والشدة

- نمذجة تكرار المطالبات ونمذجة شدة الخسائر
- اختيار وتفسير توزيعات الاحتمالات المناسبة للخسائر التأمينية
- فهم الاعتمادية والتباين والتقلب والخسائر ذات التأثير المرتفع
- تقييم ملائمة النموذج والافتراضات والموثوقية الإحصائية للنتائج
- تطبيق عملي: بناء وتحليل نموذج مبسط لتكرار المطالبات وشدة الخسائر

اليوم الثالث

النمذجة الاكتوارية للتسعير والاحتياطيات

- تطبيق النماذج الاكتوارية في تسعير التأمين وتقييم كفاية الأقساط
- تقسيم المخاطر وتحليل الخبرة السابقة بالخسائر والمطالبات
- تطور المطالبات وأساسيات نمذجة الاحتياطيات

اليوم الثالث — تابع

- تقييم الخسائر النهائية وعدم اليقين في الاحتماليات والتوقعات المستقبلية
- تطبيق عملي: تحليل حالة مبسطة للتسعير والاحتماليات وتفسير نتائج النموذج

اليوم الرابع

نمذجة المخاطر وتحليل السيناريوهات وعدم اليقين

- تطبيق النماذج الاكتوارية في تقييم مخاطر المحافظ والتعرض المالي
- تحليل السيناريوهات وتحليل الحساسية واختبارات الضغط
- نمذجة المخاطر الناشئة وتغير أنماط المطالبات والأحداث ذات الخسائر المرتفعة
- تحديد مخاطر النماذج وقيود البيانات والتحيز وعدم اليقين والافتراضات غير الملائمة
- تطبيق عملي: إجراء تحليل للسيناريوهات والحساسية لمحفظة تأمينية

اليوم الخامس

التحقق من النماذج وحوكمتها وتطبيقاتها الاستراتيجية

- التحقق من النماذج الاكتوارية وتقييم أدائها ومراقبتها
- توثيق النماذج وحوكمتها وضوابطها وعمليات المراجعة المستمرة
- تفسير نتائج النماذج الاكتوارية وعرضها أمام الإدارة وصناع القرار
- استخدام النمذجة الاكتوارية لدعم القرارات الاستراتيجية في التأمين وإدارة المخاطر
- التطبيق النهائي: تطوير إطار متكامل للنمذجة الاكتوارية يشمل البيانات ونمذجة المخاطر والتسعير والاحتماليات وتحليل السيناريوهات والتحقق من النموذج وإعداد التوصيات الإدارية



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/actuarial-modelling-for-insurance-risk-management-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

