

رقم الدورة 1886

دورة إدارة الأصول والخصوم لشركات التأمين

الاستثمار وإدارة الأصول لشركات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً متقدماً وعملياً لإدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين، مع التركيز على تحقيق المواءمة الاستراتيجية بين الأصول الاستثمارية والالتزامات التأمينية. وتتناول كيفية إدارة مخاطر أسعار الفائدة والسيولة والأسواق والائتمان وإعادة الاستثمار، مع المحافظة على قدرة الشركة على الوفاء بالالتزاماتها تجاه حملة الوثائق وتحقيق أداء مالي مستدام.

يتعرف المشاركون على طبيعة وهيكل الالتزامات التأمينية وسلوكها، وكيف تؤثر خصائص هذه الالتزامات في استراتيجية الاستثمار وتوزيع الأصول والمدة الزمنية وإدارة التدفقات النقدية ومتطلبات السيولة وتخطيط رأس المال. وتركز الدورة على أهمية النظر إلى جانبي الميزانية العمومية بصورة متكاملة عند اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات إدارة المخاطر.

تغطي الدورة أهم تقنيات إدارة الأصول والخصوم، بما في ذلك مواءمة المدة، ومواءمة التدفقات النقدية، وتحليل الفجوات، وتحليل الحساسية، وتحليل السيناريوهات، واختبارات التحمل، والتخطيط للسيولة، والتوزيع الاستراتيجي للأصول. كما يتعلم المشاركون كيفية تقييم تأثير تغيرات أسعار الفائدة والتضخم والائتمان والأسهم والعملات وسلوك حملة الوثائق على الأصول والخصوم والربحية والملاءة.

وتركز الدورة كذلك على الحوكمة وشهية المخاطر وحدود الاستثمار وأطر المراقبة ومؤشرات الإنذار المبكر والإجراءات الإدارية. ومن خلال التطبيقات العملية والورشة الختامية، يطور المشاركون إطاراً متكاملاً لإدارة الأصول والخصوم يعزز مرونة الميزانية العمومية وكفاءة رأس المال وإدارة السيولة والاستدامة المالية طويلة الأجل.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ والأهمية الاستراتيجية لإدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- تقييم خصائص وملفات مخاطر الأصول والالتزامات التأمينية.

- تحليل تأثير هيكل الالتزامات على قرارات الاستثمار وتوزيع الأصول.
- تقييم مخاطر أسعار الفائدة والسيولة والسوق والائتمان والعمليات وإعادة الاستثمار.
- تطبيق تقنيات مواءمة المدة ومواءمة التدفقات النقدية وتحليل الفجوات.
- تطوير استراتيجيات لتوزيع الأصول تتوافق مع خصائص الالتزامات التأمينية.
- تقييم تأثير التغيرات الاقتصادية والسوقية على الميزانية العمومية.
- تطبيق تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل على قرارات إدارة الأصول والخصوم.
- تقييم متطلبات السيولة وتطوير استراتيجيات مناسبة لإدارتها.
- تحليل تأثير قرارات إدارة الأصول والخصوم على رأس المال والملاءة.
- وضع حدود مناسبة للمخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية وآليات المراقبة.
- تعزيز حوكمة إدارة الأصول والخصوم واتخاذ القرارات المشتركة بين الإدارات.
- تطوير إجراءات إدارية للتعامل مع سيناريوهات عدم التوازن بين الأصول والخصوم.
- تحسين مرونة الميزانية العمومية والاستدامة المالية طويلة الأجل.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المتخصصين في شركات التأمين المسؤولين عن إدارة الاستثمارات والمخاطر والتحليل الاكتواري ورأس المال والخزانة والمالية والملاءة والسيولة وإدارة الميزانية العمومية. وتناسب بشكل خاص مديري الاستثمار، ومديري المحافظ، ومديري الأصول، ومديري المخاطر، والخبراء الاكتواريين، ومديري الخزانة، ومتخصصي إدارة رأس المال، والمحليلين الماليين، ومتخصصي الملاءة، ومتخصصي مخاطر الاستثمار، والعاملين في إدارة الميزانية العمومية.

كما تعد الدورة مناسبة للمديرين التنفيذيين وكبار مسؤولي المخاطر والاستثمار وأعضاء لجان الاستثمار والمخاطر وصناع القرار المسؤولين عن كفاية رأس المال والملاءة والسيولة واستراتيجية الاستثمار والقدرة المالية على

مواجهة المخاطر والأداء طويل الأجل لشركات التأمين.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح مبادئ وأهداف إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- تحليل هيكل وخصائص الأصول والالتزامات التأمينية.
- تقييم تأثير خصائص الالتزامات على استراتيجية الاستثمار وتوزيع الأصول.
- تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية المرتبطة بالأصول والخصوم.
- تحليل حساسية الأصول والخصوم لأسعار الفائدة والمدة والسيولة والائتمان والعمليات وإعادة الاستثمار.
- تطبيق أساليب مواءمة المدة والتدفقات النقدية.
- إجراء تحليل فجوات الأصول والخصوم وتحليل الحساسية.
- تطوير استراتيجيات استثمار تتوافق مع متطلبات الالتزامات التأمينية.
- تقييم تأثير السيناريوهات الاقتصادية والسوقية على الأصول والخصوم ورأس المال والملاءة.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات.
- تطوير استراتيجيات لإدارة السيولة وخطط الطوارئ.
- وضع حدود مناسبة لإدارة الأصول والخصوم ومؤشرات المراقبة.
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لتدهور وضع الميزانية العمومية.
- تعزيز حوكمة إدارة الأصول والخصوم وإعداد التقارير.
- تطوير إطار متكامل يربط الأصول والخصوم والسيولة ورأس المال والملاءة وشهية المخاطر واستراتيجية الاستثمار.

■ المحاور التدريبية

محاور الدورة

اليوم الأول

أساسيات إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين

- مبادئ وأهداف إدارة الأصول والخصوم.
- دور إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- هيكل الأصول والالتزامات التأمينية.
- خصائص التزامات التأمين على الحياة والتأمينات العامة.
- التزامات حملة الوثائق وسلوك الالتزامات.
- العلاقة بين الالتزامات والاستثمارات ورأس المال والملاءة.
- تحديد مخاطر الأصول والخصوم وإعداد خريطة مخاطر الميزانية العمومية.
- شهية المخاطر والقيود المرتبطة بإدارة الأصول والخصوم.
- تطبيق عملي: إعداد ملف متكامل للأصول والخصوم لشركة تأمين افتراضية.

اليوم الثاني

موازمة الأصول والخصوم والمدة ومخاطر أسعار الفائدة

- مبادئ موازمة الأصول والخصوم.
- مفهوم المدة والمدة المعدلة.
- موازمة التدفقات النقدية وإدارة آجال الاستحقاق.
- حساسية الأصول والالتزامات لتغيرات أسعار الفائدة.
- فجوات المدة والتعرض لمخاطر أسعار الفائدة.

اليوم الثاني — تابع

- مخاطر إعادة الاستثمار واستراتيجيات إدارتها.
- تحركات منحى العائد وتأثيرها على الميزانية العمومية.
- إدارة محافظ أدوات الدخل الثابت بما يتوافق مع متطلبات الالتزامات.
- تطبيق عملي: إجراء تحليل لمواءمة المدة والتدفقات النقدية لمحفظة تأمينية.

اليوم الثالث

السيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال

- متطلبات السيولة في شركات التأمين.
- تحديد وتقييم مخاطر السيولة.
- التنبؤ بالتدفقات النقدية والتخطيط للسيولة.
- الأصول السائلة واحتياطيات السيولة.
- مخاطر السوق والائتمان والأسهم والعملات والتركيز.
- التفاعل بين الأصول والخصوم في ظل تغير ظروف الأسواق.
- كفاية رأس المال واعتبارات الملاعة.
- العلاقة بين إدارة الأصول والخصوم وكفاءة رأس المال.
- تطبيق عملي: تقييم تأثير سيناريوهات مختلفة للأصول والخصوم على السيولة ورأس المال.

اليوم الرابع

تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل والحد من المخاطر

- تحليل السيناريوهات في إدارة الأصول والخصوم.
- اختبارات التحمل لتعرضات الميزانية العمومية.
- سيناريوهات أسعار الفائدة والتضخم.

اليوم الرابع — تابع

- سيناريوهات فروق الائتمان وتراجع الأسواق.
- سيناريوهات الأسهم والعملات والسيولة وسلوك حملة الوثائق.
- اختبارات التحمل العكسية وتحديد نقاط الضعف الحرجة.
- تعديل توزيع الأصول وإعادة توازن المحافظ.
- التحوط والاستراتيجيات الأخرى للحد من المخاطر.
- تطوير خطط الطوارئ والإجراءات الإدارية.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبار تحمل متكامل لإدارة الأصول والخصوم وتطوير خطة للحد من المخاطر.

اليوم الخامس

الحوكمة والمراقبة والإدارة الاستراتيجية للأصول والخصوم

- أطر حوكمة إدارة الأصول والخصوم.
- أدوار مجالس الإدارة ولجان الاستثمار ولجان المخاطر والوظائف الاكتوارية والإدارة التنفيذية.
- سياسات إدارة الأصول والخصوم والحدود والضوابط.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- مراقبة الميزانية العمومية وإعداد التقارير الإدارية.
- دمج إدارة الأصول والخصوم ضمن إدارة المخاطر المؤسسية.
- ربط إدارة الأصول والخصوم بالتوزيع الاستراتيجي للأصول.
- المراجعة المستمرة للأصول والالتزامات والسيولة ورأس المال والملاءة.
- اتخاذ القرارات الاستراتيجية في ظل تغير الظروف الاقتصادية والسوقية.
- ورشة ختامية: تطوير إطار متكامل لإدارة الأصول والخصوم في شركة تأمين يشمل تحليل الالتزامات، وتوزيع الأصول، ومواءمة المدد، وإدارة التدفقات النقدية، والسيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ورأس المال، والملاءة، واختبارات التحمل، والحد من المخاطر، والحوكمة، والمراقبة، والإجراءات الإدارية.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/asset-liability-management-for-insurance-companies-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

