

رقم الدورة 1883

دورة إدارة مخاطر الاستثمار للمحافظ التأمينية

الاستثمار وإدارة الأصول لشركات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً متكاملاً ومتقدماً لإدارة مخاطر الاستثمار ضمن المحافظ التأمينية، مع التركيز على العلاقة بين القرارات الاستثمارية والالتزامات التأمينية وقوة رأس المال والسيولة والربحية والقدرة المالية على مواجهة المخاطر على المدى الطويل. وتهدف إلى تزويد المشاركين بمنهجيات عملية لتحديد مخاطر الاستثمار وتقييمها ومراقبتها والحد منها بما يتوافق مع الاستراتيجية المؤسسية وشهية المخاطر.

تتناول الدورة أهم المخاطر التي تؤثر في المحافظ الاستثمارية لشركات التأمين، بما في ذلك مخاطر السوق، وأسعار الفائدة، والائتمان، والسيولة، والتركيز، والعملات الأجنبية، والأسهم، والأطراف المقابلة. كما توضح كيفية تفاعل هذه المخاطر مع الالتزامات التأمينية وتأثيرها المحتمل على أداء الاستثمارات وكفاية رأس المال والملاءة وقدرة الشركة على الوفاء بالالتزاماتها تجاه حملة الوثائق.

وتركز الدورة بصورة خاصة على بناء المحافظ الاستثمارية وتنويعها، والتوزيع الاستراتيجي للأصول، وحدود المخاطر، ومواءمة الأصول والخصوم، وقياس الأداء المعدل حسب المخاطر. ويتعلم المشاركون كيفية تحقيق التوازن بين أهداف العائد والمحافظة على رأس المال ومتطلبات السيولة والاعتبارات الرقابية وخصائص الالتزامات التأمينية. كما تغطي الدورة اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات ومؤشرات الإنذار المبكر وحوكمة الاستثمار وسياسات الاستثمار وإعداد التقارير الإدارية. ومن خلال التطبيقات العملية والورش الختامية، سيعمل المشاركون على تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر الاستثمار في المحافظ التأمينية يدعم اتخاذ القرارات المنضبط والقدرة المالية على مواجهة المخاطر واستدامة أداء المحافظ.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ والأهداف الأساسية لإدارة مخاطر الاستثمار في المحافظ التأمينية.
- تحديد وتقييم أهم مخاطر الاستثمار المؤثرة في الأصول والمحافظ التأمينية.

- تقييم مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز وأسعار الفائدة والأسهم والعملات والأطراف المقابلة.
- تحليل العلاقة بين الأصول الاستثمارية والالتزامات التأمينية.
- تطوير استراتيجيات لتوزيع الأصول وتنويع المحافظ وفقاً للمخاطر.
- وضع حدود مناسبة لمخاطر الاستثمار ومستويات التحمل ومؤشرات المراقبة.
- تطبيق أساليب تقييم مخاطر المحافظ وقياس الأداء المعدل حسب المخاطر.
- تحليل تأثير تحركات الأسواق على قيمة المحافظ ورأس المال والملاءة.
- تطبيق اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات على المحافظ الاستثمارية التأمينية.
- تطوير استراتيجيات للحد من مخاطر الاستثمار والتركيز.
- تعزيز حوكمة الاستثمارات والضوابط وآليات الإشراف وإعداد التقارير.
- تقييم القرارات الاستثمارية في ضوء شهية المخاطر ومتطلبات السيولة والأهداف الاستراتيجية.
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لتدهور مخاطر الاستثمار.
- تطوير استراتيجيات عملية لتعزيز قدرة المحافظ على مواجهة الصدمات وتحسين أدائها على المدى الطويل.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المتخصصين المسؤولين عن إدارة الاستثمارات أو مراقبتها أو تقييمها أو حوكمتها داخل شركات التأمين، وبصفة خاصة العاملين في إدارات الاستثمار وإدارة المخاطر وإدارة الأصول والعلوم الاكتوارية والخزانة والمالية وإدارة رأس المال وإدارة الأصول والخصوم.

وتناسب بشكل خاص مديري الاستثمار، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومديري الأصول، ومديري مخاطر الاستثمار، ومحلي المخاطر، والخبراء الاكتواريين، ومديري الخزانة، والمحليلين الماليين، ومتخصصي إدارة رأس المال، ومتخصصي إدارة الأصول والخصوم، وكل من يشارك في استراتيجية الاستثمار والإشراف على المحافظ التأمينية. كما تعد الدورة مناسبة للمديرين التنفيذيين وأعضاء لجان الاستثمار ولجان المخاطر وصناع القرار المسؤولين عن

استراتيجية الاستثمار والمحافظة على رأس المال والملاءة والسيولة والأداء المالي والقدرة على مواجهة المخاطر على المدى الطويل.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح دور إدارة مخاطر الاستثمار ضمن إدارة المحافظ التأمينية.
- تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر الاستثمار التي تواجه شركات التأمين.
- تقييم ملف المخاطر ونقاط الضعف في المحافظ الاستثمارية التأمينية.
- تحليل التعرضات المرتبطة بمخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز وأسعار الفائدة والأسهم والعملات والأطراف المقابلة.
- تقييم تنوع المحافظ وتوزيع الأصول من منظور إدارة المخاطر.
- تقييم مخاطر الاستثمار في ضوء خصائص الالتزامات التأمينية.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم في القرارات الاستثمارية التأمينية.
- وضع حدود مناسبة لمخاطر الاستثمار ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- قياس أداء المحافظ الاستثمارية من منظور العائد والمخاطر.
- تقييم تأثير الظروف السوقية السلبية على رأس المال والملاءة.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات للمحافظ الاستثمارية.
- تطوير استراتيجيات فعالة للحد من مخاطر الاستثمار وخطط الطوارئ.
- تعزيز حوكمة الاستثمارات والضوابط وآليات التصعيد وإعداد التقارير.
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر التي تستدعي التدخل الإداري.

- تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر الاستثمار في المحافظ التأمينية.
- المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أساسيات مخاطر الاستثمار في المحافظ التأمينية

- دور إدارة الاستثمار في شركات التأمين.
- خصائص وأهداف المحافظ الاستثمارية التأمينية.
- العلاقة بين الالتزامات التأمينية والأصول الاستثمارية.
- الفرق بين مخاطر الاستثمار وأداء الاستثمار.
- شهية المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر ومستويات التحمل والقيود الاستثمارية.
- مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز وأسعار الفائدة والأسهم والعملات والأطراف المقابلة.
- مصادر مخاطر الاستثمار عبر فئات الأصول المختلفة.
- تحديد مخاطر الاستثمار وإعداد خريطة لمخاطر المحفظة.
- تطبيق عملي: إعداد ملف متكامل لمخاطر الاستثمار لمحفظة تأمينية افتراضية.

اليوم الثاني

توزيع الأصول وتنويع المحافظ وإدارة مخاطرها

- التوزيع الاستراتيجي للأصول في المحافظ التأمينية.
- التوزيع التكتيكي للأصول وإعادة ضبط المحافظ.
- مبادئ تنويع المحافظ الاستثمارية.

اليوم الثاني — تابع

- مخاطر التركيز وإدارة التعرضات.
- مخاطر محافظ أدوات الدخل الثابت والائتمان.
- مخاطر استثمارات الأسهم وتقلبات الأسواق.
- الاستثمارات البديلة واعتبارات المخاطر المرتبطة بها.
- حساسية أسعار الفائدة ومدة الاستحقاق.
- التعرض للعملة الأجنبية ومخاطر أسعار الصرف.
- تطبيق عملي: بناء محفظة استثمارية تأمينية متنوعة تتوافق مع شهية مخاطر وأهداف استثمارية محددة.

اليوم الثالث

إدارة الأصول والخصوم والسيولة وتأثير الاستثمار على رأس المال

- أساسيات إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- موازنة الأصول الاستثمارية مع خصائص الالتزامات التأمينية.
- موازنة التدفقات النقدية واعتبارات مدة الاستحقاق.
- متطلبات السيولة وإدارة مخاطر السيولة.
- العلاقة بين مخاطر الاستثمار وكفاية رأس المال.
- تأثير تحركات الأسواق على رأس المال والملاءة.
- تدهور الجدارة الائتمانية والخسائر المحتملة للمحفظة.
- التركيز الاستثماري ومواطن ضعف رأس المال.
- تقييم القرارات الاستثمارية من منظور الملاءة.
- تطبيق عملي: تقييم وضع الأصول والخصوم لمحفظة تأمينية وتحديد أهم مواطن الضعف في رأس المال والسيولة.

اليوم الرابع

قياس مخاطر الاستثمار واختبارات التحمل والحد منها

- أطر قياس مخاطر المحافظ الاستثمارية.
- تحليل الأداء الاستثماري المعدل حسب المخاطر.
- تحليل الحساسية وقياس التعرضات الاستثمارية.
- اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات.
- سيناريوهات أسعار الفائدة وأسواق الأسهم وفروق الائتمان والعملات والسيولة.
- اختبارات التحمل العكسية وتحديد نقاط الضعف الحرجة.
- استراتيجيات الحد من مخاطر الاستثمار.
- التنوع وتقليل التعرضات والتحوط وحماية السيولة.
- إعداد خطط الطوارئ والإجراءات الإدارية.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبار تحمل لمحفظة استثمارية وتطوير استراتيجية للحد من المخاطر بناءً على النتائج.

اليوم الخامس

حوكمة الاستثمار والمراقبة والإدارة الاستراتيجية للمخاطر

- أطر حوكمة الاستثمار في شركات التأمين.
- سياسات الاستثمار والتفويضات والحدود وهياكل الرقابة.
- أدوار مجالس الإدارة ولجان الاستثمار وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- مراقبة المحافظ الاستثمارية ولوحات متابعة المخاطر.
- إعداد تقارير مخاطر الاستثمار وآليات التصعيد.
- دمج مخاطر الاستثمار ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية.

اليوم الخامس — تابع

- المراجعة المستمرة لتوزيع الأصول ومستوى مخاطر المحفظة.
- اتخاذ القرارات الاستراتيجية في ظل تغير ظروف الأسواق.
- ورشة ختامية: تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر الاستثمار في محفظة تأمينية يشمل تحديد المخاطر، وتوزيع الأصول، والتنويع، ومواءمة الأصول والخصوم، وحدود المخاطر، والسيولة، وتأثير المخاطر على رأس المال، واختبارات التحمل، واستراتيجيات الحد من المخاطر، والحوكمة، والمراقبة، وإعداد التقارير، والإجراءات الإدارية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440