

رقم الدورة 1882

دورة إدارة مخاطر الملاعة والاستثمار

الاستثمار وإدارة الأصول لشركات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضورى

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً متكاملاً ومتقدماً لفهم وإدارة مخاطر الملاعة والاستثمار في شركات التأمين والمؤسسات المالية التي تعتمد على إدارة رأس المال والمخاطر. وتركز على العلاقة بين كفاية رأس المال، وقرارات الاستثمار، وشهية المخاطر، وتوزيع الأصول، والسيولة، وتقلبات الأسواق، وقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها الحالية والمستقبلية.

تتناول الدورة أهم العوامل المؤثرة في مخاطر الملاعة، وكيف يمكن للمحافظ الاستثمارية أن تؤثر في قوة رأس المال، والقدرة المالية على تحمل الصدمات، والربحية، والمتطلبات الرقابية. كما تغطي مخاطر السوق، والائتمان، والسيولة، والتركيز، وأسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، والأسهم، وغيرها من التعرضات الاستثمارية التي قد تؤثر في المركز المالي ومستوى الملاعة.

وترتبط الدورة بين إدارة مخاطر الاستثمار وإدارة المخاطر المؤسسية وإدارة رأس المال وإدارة الأصول والخصوم واتخاذ القرارات الاستراتيجية. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم المحافظ الاستثمارية، ووضع استراتيجيات مناسبة لتوزيع الأصول، وتحديد حدود المخاطر، وإجراء اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات، وقياس تأثير الظروف السوقية السلبية على رأس المال والملاعة.

كما تركز الدورة على المراقبة العملية للمخاطر، والحوكمة، ومؤشرات الإنذار المبكر، والضوابط الاستثمارية، والإجراءات الإدارية اللازمة عند حدوث ضغوط مالية أو سوقية. ويعمل المشاركون على تطوير إطار متكامل يربط قرارات الاستثمار بأهداف الملاعة، ويحافظ على رأس المال والسيولة، ويدعم تحقيق عوائد مستدامة وتعزيز القدرة المالية على مواجهة المخاطر.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر الملاعة والاستثمار.
- تقييم العلاقة بين المحافظ الاستثمارية وكفاية رأس المال ومستوى الملاعة.

- تحديد وتقييم أهم المخاطر الاستثمارية التي تواجه شركات التأمين.
- تقييم مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز وأسعار الفائدة والعملات الأجنبية.
- تقييم استراتيجيات توزيع الأصول وفقاً لشهية المخاطر ومتطلبات رأس المال.
- تطبيق منهجيات قائمة على المخاطر في إدارة المحافظ الاستثمارية واتخاذ القرارات.
- تحليل تأثير أداء الاستثمارات وحركات الأسواق على الملاءة ورأس المال.
- تطبيق اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات على مخاطر الاستثمار والملاءة.
- وضع حدود للمخاطر الاستثمارية ومؤشرات رئيسية للرقابة والمتابعة.
- تقييم اعتبارات إدارة الأصول والخصوم عند اتخاذ القرارات الاستثمارية.
- تعزيز حوكمة الاستثمارات وآليات الرقابة والإشراف والتصعيد.
- تطوير استراتيجيات للحد من مخاطر الاستثمار مع المحافظة على مستويات مناسبة من العائد.
- تحسين مراقبة مخاطر الاستثمار والملاءة وإعداد التقارير المرتبطة بها.
- تطوير إجراءات إدارية متكاملة للتعامل مع سيناريوهات تراجع رأس المال أو ارتفاع مخاطر الاستثمار.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المتخصصين المسؤولين عن الملاءة، والاستثمار، وإدارة المخاطر، وإدارة رأس المال، وإدارة الأصول والخصوم، والأداء المالي، والإشراف على المحافظ الاستثمارية في شركات التأمين والمؤسسات المالية. وتناسب بشكل خاص مسؤولي إدارة المخاطر، ومديري المخاطر، ومديري الاستثمار، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومديري الأصول، والخبراء الاكتواريين، ومتخصصي الملاءة، ومتخصصي إدارة رأس المال، ومتخصصي الخزنة، والمحليين الماليين، ومحليي مخاطر الاستثمار، والمتخصصين في حوكمة الاستثمارات ومراقبة المخاطر. كما تعد الدورة مناسبة للمديرين التنفيذيين وكبار المديرين وأعضاء مجالس الإدارة ولجان الاستثمار ولجان المخاطر وصناع القرار المسؤولين عن كفاية رأس المال، والقدرة المالية على مواجهة المخاطر، واستراتيجية الاستثمار.

وشهية المخاطر، والأداء المؤسسي طويل الأجل.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح العلاقة بين الملاءة وكفاية رأس المال ومخاطر الاستثمار.
- تحديد المخاطر الاستثمارية الرئيسية التي يمكن أن تؤثر في القدرة المالية للمؤسسة.
- تقييم ملف المخاطر للمحافظ الاستثمارية.
- تحليل مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز وأسعار الفائدة والعمليات الأجنبية.
- تقييم تأثير قرارات توزيع الأصول على رأس المال والملاءة.
- تحليل أداء المحافظ الاستثمارية من منظور العائد والمخاطر.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم في القرارات الاستثمارية.
- تطوير حدود مناسبة لمخاطر الاستثمار ومؤشرات لمراقبتها.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات للمحافظ الاستثمارية.
- تقييم الآثار المحتملة للظروف الاستثمارية السلبية على رأس المال.
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لتدهور مراكز الاستثمار والملاءة.
- تطوير استراتيجيات للحد من مخاطر الاستثمار والمحافظة على رأس المال.
- تعزيز حوكمة الاستثمارات وآليات الإشراف وإعداد التقارير.
- دعم القرارات الاستثمارية القائمة على المخاطر باستخدام التحليل الكمي والنوعي.
- تطوير إطار متكامل يربط استراتيجية الاستثمار وشهية المخاطر ورأس المال والسيولة وأهداف الملاءة.
- المحاور التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

إطار الملاعة وأساسيات مخاطر الاستثمار

- مفهوم مخاطر الملاعة وكفاية رأس المال.
- العلاقة بين الأصول والالتزامات ورأس المال والملاعة.
- العوامل الرئيسية المؤثرة في تدهور الملاعة.
- مخاطر الاستثمار ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية.
- مخاطر المحافظ الاستثمارية والقدرة المالية على مواجهة الصدمات.
- شهية المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر ومستويات التحمل وحدود الاستثمار.
- مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز والمخاطر الاستثمارية الأخرى.
- تحديد المخاطر وإعداد خريطة لمخاطر المحافظ الاستثمارية.
- تطبيق عملي: إعداد ملف متكامل لمخاطر الملاعة والاستثمار لمحفظة تأمينية افتراضية.

اليوم الثاني

مخاطر المحافظ الاستثمارية وتوزيع الأصول

- مبادئ إدارة مخاطر المحافظ الاستثمارية.
- التوزيع الاستراتيجي والتكتيكي للأصول.
- التنويع وإدارة التركز.
- الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدخل الثابت والنقد والاستثمارات البديلة وغيرها.
- مخاطر أسعار الفائدة ومدة الاستحقاق.
- مخاطر الائتمان والأطراف المقابلة.
- مخاطر العملات الأجنبية وأسعار الصرف.

اليوم الثاني — تابع

- مخاطر السيولة ومتطلبات السيولة.
- حدود الاستثمار وضوابط التعرضات.
- تطبيق عملي: إعداد استراتيجية لتوزيع الأصول تتوافق مع شهية المخاطر واحتياجات السيولة وأهداف الملاعة.

اليوم الثالث

تأثير الاستثمارات على الملاعة وإدارة الأصول والخصوم واختبارات التحمل

- العلاقة بين أداء الاستثمارات والملاعة.
- مبادئ إدارة الأصول والخصوم.
- مواعمة الأصول مع خصائص الالتزامات.
- اعتبارات المدة والتدفقات النقدية.
- تقلبات الأسواق وتأثيرها على رأس المال.
- تحليل حساسية المحافظ الاستثمارية.
- اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات.
- سيناريوهات أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسواق الأسهم والعملات والسيولة.
- اختبارات التحمل العكسية وتحديد مواطن ضعف الملاعة.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبار تحمل لمحفظة استثمارية وتقييم تأثيره المحتمل على رأس المال والملاعة.

اليوم الرابع

الحد من مخاطر الاستثمار والحوكمة واتخاذ القرارات

- استراتيجيات الحد من مخاطر الاستثمار.
- التنوع وتقليل التعرضات عالية المخاطر.
- التحوط والأساليب الأخرى لإدارة المخاطر.
- الحد من مخاطر الائتمان والأطراف المقابلة.
- حماية السيولة والتخطيط للطوارئ.
- هياكل حوكمة الاستثمار ومسؤوليات اللجان.
- سياسات الاستثمار والحدود والضوابط وآليات التصعيد.
- ربط القرارات الاستثمارية بشهية المخاطر المؤسسية.
- اتخاذ القرارات الاستثمارية القائمة على المخاطر.
- تطبيق عملي: تطوير استراتيجية للحد من المخاطر لمحفظة تواجه ظروفًا سوقية وائتمانية سلبية.

اليوم الخامس

مراقبة الملاءة وإدارة مخاطر الاستثمار الاستراتيجية

- أطر مراقبة مخاطر الملاءة والاستثمار.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- لوحات متابعة المحافظ الاستثمارية وقياس الأداء.
- تقييم الأداء الاستثماري المعدل حسب المخاطر.
- مراقبة رأس المال والملاءة وإعداد التقارير.
- إعداد تقارير مخاطر الاستثمار للإدارة التنفيذية ومجالس الإدارة واللجان.
- الإجراءات الإدارية القائمة على السيناريوهات واستراتيجيات المحافظة على رأس المال.

اليوم الخامس — تابع

- ربط استراتيجية الاستثمار بالقدرة المالية طويلة الأجل على مواجهة المخاطر.
- التحسين المستمر لأطر إدارة مخاطر الاستثمار والملاءة.
- ورشة ختامية: تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر الملاءة والاستثمار يشمل شهية المخاطر، وتوزيع الأصول، والتعرضات الاستثمارية، وإدارة الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتأثير المخاطر على رأس المال، وحدود المخاطر، والحوكمة، والمراقبة، وإعداد التقارير، والإجراءات الإدارية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/solvency-investment-risk-management-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440