

الملاعة المالية الثانية ورأس المال القائم على المخاطر

28 فبراير – 4 مارس 2027

تونس (تونس)

UK Traininig

PARTNER



الملاءة المالية الثانية ورأس المال القائم على المخاطر

المرجع: 213028_3255914 التاريخ: 28 فبراير – 4 مارس 2027 المكان: تونس (تونس) الرسوم: GBP 4200

مقدمة

أصبحت أطر الملاءة المالية وإدارة رأس المال القائم على المخاطر من الركائز الأساسية التي تعتمد عليها شركات التأمين لضمان الاستقرار المالي، وتحسين القدرة على مواجهة التقلبات الاقتصادية، وإدارة المخاطر المرتبطة بالالتزامات المستقبلية. ومع تطور الأسواق التأمينية، وارتفاع تعقيد المنتجات المالية، وتزايد المتطلبات الرقابية، أصبحت المؤسسات بحاجة إلى منهجيات متقدمة تساعد على تقييم المخاطر وربطها بمتطلبات رأس المال والقدرة على الوفاء بالالتزامات.

تقدم دورة Solvency II & Risk-Based Capital RBC فهماً شاملاً للأطر التنظيمية والمنهجيات المستخدمة في تقييم الملاءة المالية وإدارة رأس المال وفق مستويات المخاطر. وتتناول الدورة المبادئ الأساسية لنظام Solvency II، وهيكلته القائمة على ثلاثة محاور رئيسية تشمل المتطلبات الكمية، والحوكمة، والإفصاح والشفافية، بالإضافة إلى منهجيات رأس المال القائم على المخاطر RBC المستخدمة لقياس قدرة شركات التأمين على تحمل المخاطر المختلفة.

تركز الدورة على العلاقة بين إدارة المخاطر، وتقييم رأس المال، ونماذج القياس الكمي، ومتطلبات الرقابة التنظيمية. كما تستعرض كيفية تحليل مخاطر الاكتتاب، ومخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، وتأثيرها على احتياجات رأس المال ومستويات الملاءة المالية.

كما تتناول الدورة دور الحوكمة المؤسسية، وتقييم المخاطر والملاءة المالية ORSA، واختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات في دعم القرارات الإستراتيجية داخل شركات التأمين. ويساعد هذا الإطار المشاركين على فهم كيفية تصميم أنظمة فعالة لإدارة رأس المال، وتحسين تخصيص الموارد، وتعزيز قدرة المؤسسات على تحقيق الاستدامة المالية وفق أفضل الممارسات الدولية.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

UK Training

PARTNER



- فهم المبادئ الأساسية لإطار Solvency II وهيكل المتطلبات التنظيمية المرتبطة به.
- تحليل مفهوم رأس المال القائم على المخاطر Risk-Based Capital RBC ودوره في إدارة الملاءة المالية.
- تقييم العلاقة بين المخاطر المختلفة ومتطلبات رأس المال داخل شركات التأمين.
- فهم مكونات الركائز الثلاث لنظام الملاءة المالية الثانية وتطبيقاتها العملية.
- تحليل مخاطر الاكتتاب والسوق والائتمان والمخاطر التشغيلية وتأثيرها على رأس المال.
- تطبيق منهجيات تقييم رأس المال الاقتصادي والتنظيمي.
- فهم آليات احتساب متطلبات رأس المال وفق النماذج القياسية والنماذج الداخلية.
- تقييم كفاية رأس المال في مواجهة السيناريوهات المختلفة للمخاطر.
- تحليل دور الحوكمة وإدارة المخاطر المؤسسية في تعزيز الملاءة المالية.
- فهم متطلبات تقييم المخاطر والملاءة المالية ORSA وأهميتها في التخطيط الإستراتيجي.
- تطبيق مفاهيم اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لتقييم المرونة المالية.
- تحليل العلاقة بين إدارة رأس المال والقرارات الإستثمارية والتشغيلية.
- فهم متطلبات التقارير والإفصاح المتعلقة بالملاءة المالية.
- تقييم تأثير التغيرات التنظيمية على إستراتيجيات إدارة المخاطر.
- تطوير القدرة على استخدام أطر رأس المال القائم على المخاطر لدعم القرارات التنفيذية.

محاورة الدورة

اليوم الأول: الإطار التنظيمي للملاءة المالية وإدارة رأس المال القائم على المخاطر

- مفهوم الملاءة المالية ودورها في استقرار شركات التأمين.
- تطور أنظمة الرقابة المالية في قطاع التأمين.
- المبادئ الأساسية لنظام Solvency II وهيكله التنظيمي.
- فهم الركائز الثلاث لنظام الملاءة المالية الثانية.
- العلاقة بين المخاطر ورأس المال ومتطلبات الملاءة.
- مفهوم رأس المال القائم على المخاطر RBC وأهدافه.
- الفرق بين رأس المال التنظيمي ورأس المال الاقتصادي.
- دور الجهات الرقابية في تقييم قدرة شركات التأمين على تحمل المخاطر.

UK Training

PARTNER



اليوم الثاني: قياس المخاطر ومتطلبات رأس المال التنظيمي

- تصنيف المخاطر الرئيسية المؤثرة على شركات التأمين.
- تحليل مخاطر الاكتتاب وتأثيرها على متطلبات رأس المال.
- تقييم مخاطر السوق والاستثمارات المالية.
- تحليل مخاطر الائتمان ومخاطر الأطراف المقابلة.
- قياس المخاطر التشغيلية وإدارتها ضمن إطار رأس المال.
- منهجيات احتساب متطلبات رأس المال القائم على المخاطر.
- تحليل تأثير تنويع المخاطر على احتياجات رأس المال.
- تقييم العلاقة بين التعرض للمخاطر ومستويات رأس المال المطلوبة.

اليوم الثالث: نماذج رأس المال وتقييم الملاءة المالية

- تصميم نماذج قياس رأس المال الاقتصادي.
- استخدام النماذج القياسية في تقييم متطلبات رأس المال.
- مبادئ تطوير النماذج الداخلية لإدارة المخاطر.
- تحليل الافتراضات المستخدمة في نماذج رأس المال.
- تقييم جودة البيانات المستخدمة في النماذج الكمية.
- قياس كفاية رأس المال وتحليل الفجوات.
- تطبيق اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.
- تفسير نتائج نماذج رأس المال لدعم القرارات الإستراتيجية.

اليوم الرابع: الحوكمة وإدارة المخاطر وفق Solvency II

- دور الحوكمة المؤسسية في تعزيز الملاءة المالية.
- هيكل إدارة المخاطر وفق المتطلبات التنظيمية.
- تقييم المخاطر والملاءة المالية ORSA.
- دمج إدارة المخاطر مع التخطيط الإستراتيجي.
- دور الإدارة العليا ومجلس الإدارة في الرقابة على المخاطر.
- سياسات إدارة رأس المال وتخصيص الموارد.
- متطلبات الإفصاح والشفافية المالية.
- إدارة التغيرات التنظيمية وتأثيرها على المؤسسات التأمينية.

UK Traininig

PARTNER



اليوم الخامس: التطبيقات الحديثة ومستقبل إدارة رأس المال التأميني

- الاتجاهات الحديثة في أطر الملاءة المالية العالمية.
- استخدام التحليلات المتقدمة في قياس المخاطر ورأس المال.
- تطبيقات البيانات الكبيرة في تحسين نماذج المخاطر.
- دور النمذجة التنبؤية في إدارة رأس المال.
- التكامل بين رأس المال القائم على المخاطر وإدارة المخاطر المؤسسية.
- تطوير إستراتيجيات رأس المال لدعم الاستدامة المالية.
- تقييم التطورات المستقبلية في أنظمة الرقابة التأمينية.
- مراجعة المفاهيم الأساسية وربطها بالتطبيقات العملية في قطاع التأمين.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- تطوير فهم متقدم لمتطلبات Solvency II & Risk-Based Capital RBC ودورها في تعزيز استقرار شركات التأمين وإدارة رأس المال وفق مستويات المخاطر.
- القدرة على تحليل العلاقة بين متطلبات رأس المال، وقياس المخاطر، والملاءة المالية، وتأثيرها على القرارات الاستراتيجية داخل المؤسسات التأمينية.
- تعزيز المعرفة بمنهجيات تقييم المخاطر المستخدمة في أطر رأس المال القائم على المخاطر، بما يشمل مخاطر الاكتتاب، والسوق، والائتمان، والمخاطر التشغيلية.
- فهم الهيكل التنظيمي والمتطلبات الرقابية المرتبطة بإطار Solvency II ودور الحوكمة في ضمان فعالية أنظمة إدارة المخاطر.
- تطوير القدرة على تقييم كفاية رأس المال وربط نتائج التحليل المالي بالمتطلبات الرقابية والتخطيط طويل الأجل.
- تحسين مهارات تحليل النماذج الكمية المستخدمة في قياس المخاطر وتقدير احتياجات رأس المال الاقتصادي.
- تعزيز القدرة على تفسير تقارير الملاءة المالية ومؤشرات الأداء المتعلقة بالمخاطر ورأس المال.
- فهم العلاقة بين إدارة المخاطر المؤسسية، والتخطيط الرأسمالي، ومتطلبات الاستدامة المالية.
- التعرف على أفضل الممارسات الدولية في تطبيق أطر رأس المال القائم على المخاطر داخل شركات التأمين والمؤسسات المالية.
- تطوير القدرة على دعم القرارات التنفيذية المتعلقة بإدارة رأس المال، وتخصيص الموارد، وتحسين الوضع المالي للمؤسسة.

UK Training

PARTNER



الخاتمة

تمثل أطر Solvency II & Risk-Based Capital RBC أحد أهم التطورات في مجال إدارة المخاطر والملاءة المالية داخل قطاع التأمين، حيث توفر منهجيات متقدمة تساعد المؤسسات على قياس المخاطر، وتحديد احتياجات رأس المال، وتعزيز قدرتها على مواجهة الالتزامات المستقبلية. ومع تزايد تعقيد المنتجات التأمينية وتطور المتطلبات الرقابية، أصبحت القدرة على فهم هذه الأطر وتطبيق مبادئها عنصراً أساسياً في دعم الاستقرار المالي والحوكمة المؤسسية.

تقدم دورة Solvency II & Risk-Based Capital RBC إطاراً متكاملاً لفهم المبادئ الأساسية والمتقدمة المرتبطة بإدارة رأس المال القائم على المخاطر، بدءاً من مكونات إطار الملاءة المالية، وتصنيف المخاطر، واحتساب متطلبات رأس المال، وصولاً إلى الحوكمة، وإدارة النماذج، والتقارير الرقابية. كما توضح الدورة كيفية الربط بين التحليل الكمي للمخاطر والقرارات المالية والاستراتيجية داخل شركات التأمين.

يساعد تطبيق منهجيات الملاءة المالية ورأس المال القائم على المخاطر المؤسسات على تحسين قدرتها على تقييم المخاطر المستقبلية، وتعزيز كفاءة تخصيص رأس المال، وتحقيق توازن أفضل بين النمو والاستقرار المالي. كما يساهم التكامل بين إدارة المخاطر، والحوكمة، والتخطيط الرأسمالي في رفع مستوى الشفافية وتحسين جودة القرارات المؤسسية.

ومن خلال دراسة مفاهيم Solvency II & Risk-Based Capital RBC، يكتسب المشاركون معرفة عملية حول كيفية تقييم المخاطر المالية، وتحليل متطلبات رأس المال، وفهم العلاقة بين النماذج الاكتوارية، وإدارة المخاطر، والمتطلبات التنظيمية. وتوفر هذه المعرفة أساساً قوياً لدعم المؤسسات في بناء أنظمة أكثر مرونة وكفاءة للتعامل مع التغيرات الاقتصادية والتنظيمية في بيئة التأمين الحديثة.

UK Training

PARTNER

