



IN  
COLLABORATION  
WITH



# LIQUIDITY RISK & RESILIENCE

16 – 18 OCTOBER  
MUSCAT  
SULTANATE OF OMAN

# 2022

SPONSORING INSTITUTIONS FOR 2022 EVENTS

PARTNER SPONSOR



STRATEGIC PARTNER



DIAMOND SPONSOR

بنك القاهرة  
Banque du Caire



بنك مصر  
BANQUE MISR



مصرف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK



KIB

# BACKGROUND

The fundamental role of banks in the maturity transformation of short-term deposits into long-term loans makes banks inherently vulnerable to liquidity risk. Banks need liquidity to fund the growth of assets and to meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Covid-19 drove home the importance of liquidity to the proper functioning of the banking sector.

Banks have to demonstrate an overall Liquidity adequacy, meaning that they have sufficient liquidity to function in business as usual and to survive liquidity stresses.

This workshop focuses on Liquidity Risk measurement and management. The focus is to explore the potential usefulness and construction of more generalized measures of liquidity adequacy produced using stress-testing techniques, Internal Adequacy Assessment Process (ILAAP), Basel III Global Liquidity standards (LCR & NSFR) and other Liquidity risk management metrics.

## TARGETTED PARTICIPANTS:

- Risk management Professionals
- Market Risk Officers
- Asset Liability Management officers
- Treasury officers
- Finance officers
- Internal Auditors

## OBJECTIVES:

On completion of this workshop, participants will be able to:

1. Understand key liquidity risk concepts and how they affect a bank's liquidity risk profile
2. Explain how banks manage liquidity under stressed conditions
3. Present the objectives and the structure of the two liquidity standards - Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR)
4. Describe how standardized stressed cash flows are used to calibrate the LCR
5. Operate an efficient and optimized ILAAP process that incorporates and benefits, the entire bank



# SPEAKERS



## MR. FADI EL FAKIH, FRM

- Holder of FRM certification from GARP - USA for risk.
- Holder of Master degree in business administration from LAU - Beirut.
- Advisor to the chairman at Bank of Beirut and Arab Countries - BBAC in Risk, Governance and compliance since June 2021.
- Former vice chairman of Capital Markets Authority of Lebanon.
- Former Executive Board member of Capital Markets Authority of Lebanon.
- Former Chief Risk Officer (CRO ) in commercial banking -BBAC- Lebanon for more than 26 years
- Former Professor of Risk and finance in the Lebanese American University (LAU – Lebanon)
- Participated in several forums and conferences in risk Management in Lebanon and Arab countries.



## MR. RABIH NEHME-TBC

- Banking Control commission of Lebanon (BCCL)
- Executive director (Head of Risk Assessment unit)
- Member of the regulatory consistency assessment program (RCAP), Basel committee on banking supervision (BCBS)
- Member of the financial stability committee - Lebanon -BCCL Representative at the Basel consultative group (BCG)
- B CCL Representative at the Basel at the Arab committee on banking supervision (ACBS)/ financial stability group.
- University lecturer at ESA, UAB – Lebanon.
- Accredited speaker/ trainer with UAB.
- Mr. Nehme delivered tens of lectures at local, Arab and international workshops, forums. And conferences in risk management and Basel



## AN EXPERT FROM INTERNATIONAL AUDIT FIRM (TBC)

# TOPICS AND AGENDA

## DAY ONE

- **Types and sources of Liquidity Risk**
- **Governance of Liquidity Risk Management**
- **Liquidity Coverage Ratio (LCR)**

## DAY TWO

- **Management of the stock of Liquid Assets**
- **Net Stable Funding Ratio (NSFR)**
- **Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP)**

## DAY THREE

- **Liquidity Stress Test**
- **Contingency funding plans**
- **Liquidity issues related to repurchase agreements, covered bonds, and securitization**
- **Case studies**
- **Numerical exercises**

### **PARTICIPATION FEES:**

**UAB MEMBERS : 1250\$**

**NON MEMBERS : 1500\$**

### **MEANS OF PAYMENT**

A transfer to our account in USD at Arab Bank- Jordan

Arab Bank , Amman , Jordan - Shmeisani Branch

Account no: 0118/010272-5/510

Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 272510

Swift code: ARABJOAX118

Beneficiary name: Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to :[training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org)

Connect with us



[uabonline.org](http://uabonline.org)



[union of arab banks](https://www.facebook.com/unionofarabbanks)



[unionofarabbanks](https://www.instagram.com/unionofarabbanks)



[@uabonline](https://twitter.com/uabonline)



[uabonline](https://www.youtube.com/uabonline)





## خلفية المنتدى

تواجه المصارف والمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم متطلبات تنظيمية متزايدة ومعقدة وتدقيقاً متزايداً على أطر الامتثال الخاصة بها، وتفرض هذه البيئة التنظيمية العالمية العديد من المتطلبات من قبل المصارف المراسلة. كما تؤدي في الوقت عينه إلى العديد من التحديات، ومن أهمها كيفية تلبية المصارف لمتطلبات الامتثال – بما يشمل مكافحة الجرائم المالية، وعلى رأسها جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب – من جهة، والتوسع في الشمول المالي، وتسهيل التحويلات المالية، وتمويل التجارة والاستثمار من جهة أخرى.

وقد أدت الضغوط التشريعية والتنظيمية الدولية خلال السنوات الماضية الى نشوء ظاهرة تجنّب المخاطر (De-risking) بحيث عمد العديد من المصارف المراسلة الدولية الى قطع العلاقات كلياً مع دول أو مناطق أو مصارف، سواء بالاستناد الى اعتبارات الامتثال وهواجس حول مخاطر غسل أموال وتمويل إرهاب، وعلى الأخص في حالة فرض عقوبات تتعلق بالإرهاب وتمويله على بعض الدول، وقد تستمر ذات الهواجس حتى بعد رفع هذه العقوبات، او لاعتبارات متعلقة بالتكلفة والعائد المرتبطة بتقديم خدمات المصارف المراسلة.

وقد أدت هذه الإجراءات الى حرمان قطاعات جغرافية واقتصادية واجتماعية كبيرة من الخدمات المالية وخاصة ما يتعلق بعمليات تحويل الأموال عبر الحدود. وتشير بعض الدلالات الى احتمال عودة ظاهرة تجنّب المخاطر وقطع علاقات المصارف المراسلة، نتيجة لتخوف المصارف الدولية من عدم تمكن المصارف المحلية من تلبية متطلبات الامتثال الجديدة، وعدم تمكن الهيئات الرقابية الوطنية من القيام بشكل دوري بعمليات الكشف والتدقيق داخل المصارف بسبب ضرورات التباعد الاجتماعي وتقليل الاختلاط، وبالتالي تنفيذ جزء من هذه العمليات والإجراءات عن بعد، ما قد يؤدي الى تحديات إضافية في عمليات الرقابة والتدقيق. وبالتالي، قد تعتمد المصارف المراسلة الدولية الى إلغاء او تجميد علاقاتها مع دول او مصارف نتيجة تقديرها لوجود مخاطر تتعلق بعدم قدرة المصارف (وكذلك الجهات الرقابية والتنظيمية) على تلبية متطلباتها.

وفي ظل المخاوف من تراجع ثقة المصارف المراسلة الدولية بإجراءات الامتثال ومكافحة الجرائم المالية التي تقوم بها المصارف الوطنية والهيئات الرقابية، واحتمال تعرّض المنطقة العربية لقطع علاقات المصارف المراسلة، يسعى اتحاد المصارف العربية الى عقد منتدى بعنوان "متطلبات البنوك المراسلة لتعزيز علاقات التراسل مع المصارف العربية"، بهدف تركيز الضوء على المتطلبات الجديدة للمصارف المراسلة الدولية والتحديات القائمة في مجال مكافحة الجرائم المالية والمخاطر السيبرانية الناجمة عن العمل عن بعد والتوسع في استخدام التكنولوجيا المالية. بالإضافة الى المخاطر المرتبطة بالمنطقة العربية والتي تؤدي الى ارتفاع مخاطر السمعة.

## أهداف المنتدى

يشكل هذا المنتدى منصة هامة للنقاش بين المصارف العربية والهيئات الرقابية. والتباحث حول أهم التطورات على الساحتين المحلية والإقليمية فيما يتعلق بتحديات الإمتثال. ومكافحة الجرائم المالية. والمخاطر الناشئة عن استخدام المؤسسات المالية للأساليب التكنولوجية الحديثة. كما يركز المنتدى بصفة خاصة على المخاطر المتعلقة بعلاقات المراسلة المصرفية. بالإضافة الى كيفية التوافق مع توقعات ومتطلبات السلطات الرقابية والمصارف المراسلة. بما يشمل المصارف الأميركية. في ظل تسارع بروز ظاهرة تجنب المخاطر DE-RISKING من جديد.



# هيكلية المنتدى

- تقديم أوراق عمل وعقد جلسات نقاش معمقة من قبل نخبة مختارة ومميزة من الخبراء والمحاضرين من القطاعين المصرفي والمالي والمعروفين على المستوى الإقليمي والدولي.
- تنظيم معرض مصاحب لفعاليات المنتدى، يضم المؤسسات والشركات الراحية بحيث يشكل فرصة لإقامة وتطوير علاقات تجارية بينها.

## أهم المحاور والموضوعات:

- واقع العلاقات المصرفية العربية مع المصارف المراسلة وانعكاساتها على القطاع المصرفي والمالي العربي.
- علاقات المراسلة المصرفية وتجنب المخاطر وارتباطها بالجرائم المالية، وسبل تعزيز هذه العلاقات.
- تحديات وفرص المصارف العربية لفهم وتلبية توقعات السلطات الرقابية الأميركية وتوقعات المصارف المراسلة.
- الالتزامات الناشئة عن قرارات مجلس الامن ذات الصلة بمكافحة الارهاب وتمويله وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، والمخاطر الناشئة عن عدم الامتثال لتلك الالتزامات.
- دور السلطات الرقابية والاشرفية و وحدات التحريات المالية في مكافحة الجرائم المالية وحماية نزاهة واستقرار الأنظمة المالية.
- تحديات تحقيق التوازن بين تطوير الابتكارات في القطاع المالي والمصرفي وتعزيز الامتثال للتشريعات والضوابط.
- مواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب المرتبطة باستخدام نظم المدفوعات الرقمية واستخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة.
- متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في عمليات التجارة الخارجية.
- صيرفة الظل: آلية العمل، التحديات، المخاطر، وأثرها على الجهاز المصرفي.
- تصنيف مخاطر الدول العربية دولياً من منظور مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (للقائش والدراسة)
- حماية البيانات في المصارف والأمن السيبراني.

## المشاركون المستهدفون:

- قيادات البنوك العربية
- مدراء وموظفو الرقابة والإشراف على البنوك
- مدراء وموظفو إدارة الإلتزام في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء وحدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو الإئتمان ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء المراجعة الداخلية ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء ومدراء المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء إدارة الرقابة المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء ومدراء القطاع المالي ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء التدقيق الداخلي في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو أمن المعلومات ومعاونوهم الرئيسيون في البنوك.
- مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء إدارة الأموال والمراسلين ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء إدارة مخاطر المؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون

تواصل معنا



uabonline.org



union of arab banks



unionofarabbanks



@uabonline



uabonline