

اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر المصرف (IRRBB)
و عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):
خلق الروابط ما بين تقييم المخاطر والتخطيط الرأسمالي

02 - 04 ديسمبر/كانون اول 2024
فندق كيمبنسكي - عمان
المملكة الأردنية الهاشمية

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر المصرف (IRRBB)
وعمليّة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):
خلق الروابط ما بين تقييم المخاطر والتخطيط الرأسمالي

الخلفية:

لقد أصبحت المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة في دفاتر البنك (IRRBB) مجالاً حيويًا للتركيز بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم، لا سيما في ظل التقلبات الاقتصادية المستمرة والتغيرات في السياسات النقدية. تغطي IRRBB التعرضات طويلة الأجل الناشئة عن العمليات المصرفية للمؤسسة وتشمل المخاطر المتعلقة بتغيرات أسعار الفائدة التي تؤثر على أرباح البنك وقيمه الاقتصادية. هذه المخاطر مرتبطة ارتباطاً جوهرياً بأنشطة البنك الأساسية، ويمكن أن تؤثر بشكل كبير على ربحية البنك وكفاية رأس المال. تواجه البنوك في جميع أنحاء العالم الآن قرارات يومية بشأن التحوط من التفاوتات في ميزانيتها العمومية، مع الدفاع عن ربحيتها وحصة سوق الودائع في سوق يتسم بالتنافسية العالية.

من الناحية الفنية، يتطلب IRRBB تقنيات قياس وإدارة قوية للحفاظ على صحة المؤسسة المالية. وأصبح من الضروري على البنوك تطوير أطر عمل شاملة لتقييم وإدارة IRRBB، خاصة في ضوء المعايير المتطورة التي وضعتها لجنة بازل للإشراف المصرفي، والتي تطرح تحديات كبيرة في ما يتعلق بالقياس والحساب والتحوط من المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة. هذا المجال يعد موضوعاً محط اهتمام كبير من قبل السلطات التنظيمية والمدققين الخارجيين نيف الائتماني.

تركز هذه الدورة بشكل خاص على عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، التي تعد آلية حاسمة للبنوك لتقييم احتياجات رأس المال بالنسبة للمخاطر التي تواجهها. يجب أن يعكس ICAAP الفعّال ليس فقط توقعات الجهات التنظيمية، بل أيضاً شهية المؤسسة للمخاطر وأهدافها الاستراتيجية. إن دمج IRRBB في إطار ICAAP أمر بالغ الأهمية، حيث يتيح للبنوك تقييم ملاءتها الرأسمالية في سياق تقلبات أسعار الفائدة والسيناريوهات السلبية المحتملة.

الأهداف:

من خلال فهم التفاعل بين IRRBB وICAAP، سيكون المشاركون أكثر قدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن تخصيص رأس المال وإدارة المخاطر، مما يعزز من مرونة البنك في مواجهة تقلبات السوق. ستغطي ورشة العمل هذه مجموعة من الموضوعات الرئيسية بما في ذلك الأساليب الخاصة بتنفيذ حلول القياس والإبلاغ ومعالجة التحديات الرئيسية في ضوء البيئة الحالية لأسعار الفائدة.

المشاركون المستهدفون

- المدراء الماليون ومساعدوهم الرئيسيون
- مدراء أسواق رأس المال ومساعدوهم الرئيسيون
- مدراء المخاطر ومساعدوهم الرئيسيون
- موظفو إدارة المخاطر ذوي الخبرة العليا
- المدققون الداخليون ومساعدوهم الرئيسيون

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر المصرف (IRRBB)
وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):
خلق الروابط ما بين تقييم المخاطر والتخطيط الرأسمالي

الموضوعات الرئيسية:

اليوم الأول:

- تعريف وأهمية IRRBB
- المكونات الرئيسية لـ IRRBB مخاطر إعادة التسعير، مخاطر منحى العائد، مخاطر الأساس
- تأثير تغيرات أسعار الفائدة على ربحية البنك
- نظرة عامة على بازل 3 وآثاره على IRRBB
- توقعات الجهات التنظيمية لإدارة IRRBB
- معايير لجنة بازل حول IRRBB
- الحوكمة الداخلية
- متطلبات الإفصاح المحسنة
- إرشادات الركيزة الثانية

اليوم الثاني:

- مقدمة في ICAAP: الأهداف والمتطلبات
- رأس المال الداخلي مقابل رأس المال التنظيمي
- التفاعل بين ICAAP واحتياطات بازل 3
- العلاقة بين IRRBB و ICAAP
- المكونات الرئيسية لـ ICAAP المتأثرة بـ IRRBB
- أفضل الممارسات لدمج IRRBB في تقييمات كفاية رأس المال
- اختبار الضغط (اختيار سيناريوهات الصدمة والضغط ومعالجة التحديات الرئيسية في إجراء تمارين اختبار الضغط)
- تصميم سيناريوهات الضغط والتحليل الحساس
- تفسير النتائج وآثارها على ICAAP
- تقنيات إدارة الأصول والخصوم (ALM)

اليوم الثالث:

- الأساليب الكمية لقياس المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة
- التحليل باستخدام المدة، والانحناء، وتحليل الفجوة
- نماذج القيمة عند المخاطرة (VaR) الخاصة بـ IRRBB
- تنفيذ حلول قياس IRRBB
- استراتيجيات التحوط: الأدوات والأساليب
- الإطار الموحد لـ IRRBB
- ارتباط IRRBB برأس المال
- دمج IRRBB بنجاح في ICAAP
- النهج السلوكي
- الأساليب لتصميم نماذج الودائع
- متطلبات البيانات

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر المصرف (IRRBB)
وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP):
خلق الروابط ما بين تقييم المخاطر والتخطيط الرأسمالي



المحاضر السيد شادي الرياشي

السيد شادي الرياشي هو مدير أول في خدمات الاستشارات في شركة EY في لوكسمبورغ، حيث يتخصص في إدارة مخاطر الخدمات المالية (FSRM) يمتلك أكثر من 20 عامًا من الخبرة في القطاع المالي، وقد أسس نفسه كخبير في تنظيمات البنوك وتحليلها، وإدارة المخاطر، والملاءة المالية.

قبل انضمامه إلى EY، شغل السيد الرياشي مناصب إدارية في لجنة الرقابة على المصارف، حيث قام بتطوير مهاراته في الامتثال التنظيمي وتقييم المخاطر. وبفضل معرفته العميقة في هذه المجالات، أصبح من الشخصيات البارزة في مجالات إدارة المخاطر وتنظيمات البنوك. يشارك السيد الرياشي بانتظام في تنظيم ندوات وورش عمل للمتخصصين في لبنان والمملكة العربية السعودية، حيث يغطي مجموعة متنوعة من المواضيع مثل تنظيم المصرفي، والملاءة المالية، وممارسات الإقراض، وتحليل البيانات المالية.

إلى جانب دوره الاستشاري، قام السيد الرياشي بمشاركة خبراته كمحاضر في عدة جامعات، حيث يركز على المحاسبة والتمويل وإدارة المخاطر. كما قام بالتدريب في العديد من برامج الشهادات المصرفية، وكان أيضًا مدرِّبًا في معهد المال والمخاطر (FRI)، حيث يدرس برنامج CFA



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

IRRBB AND ICAAP:

BRIDGING RISK ASSESSMENT & CAPITAL PLANNING

AMMAN | KEMPINSKI HOTEL
JORDAN | 2- 4 DECEMBER 2024

IRRBB AND ICAAP:

BRIDGING RISK ASSESSMENT & CAPITAL PLANNING

BACKGROUND

Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB) has emerged as a critical area of focus for financial institutions worldwide, especially in the wake of ongoing economic fluctuations and shifts in monetary policy. IRRBB covers the long-term exposures arising from the institution's banking operations and it involves the risk of adverse changes in interest rates affecting the bank's earnings and economic value. This risk is inherently linked to the bank's core activities, and can significantly impact profitability and capital adequacy. Banks worldwide are now facing daily decisions of hedging their balance sheet mismatches while defending their profitability and deposits market share in such a very competitive market.

From a technical standpoint, IRRBB requires robust measurement and management techniques to safeguard the institution's financial health. Regulators are increasingly emphasizing the need for banks to develop comprehensive frameworks to assess and manage IRRBB, particularly in light of evolving standards set forth by the Basel Committee on Banking Supervision which present significant challenges with respect to measurement, calculation and hedging of IRR, and this whole area is the subject of intense focus from the regulatory authorities, external auditors and rating agencies.

This course places a particular emphasis on the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), which serves as a crucial mechanism for banks to evaluate their capital needs relative to the risks they face. Effective ICAAP should not only comply with regulatory expectations but also reflect the institution's internal risk appetite and strategic goals. Integrating IRRBB into the ICAAP framework is essential, as it allows banks to holistically assess their capital adequacy in the context of interest rate fluctuations and potential adverse scenarios.

OBJECTIVES:

By understanding the interplay between IRRBB and ICAAP, participants will be better equipped to make informed decisions regarding capital allocation and risk management, ultimately enhancing the bank's resilience against market shifts. This workshop will cover a range of key topic areas including approaches to implementing a measurement and reporting solution and addressing key challenges in view of the current interest rate environment.

TARGETTED PARTICIPANTS:

- Financial Controllers and Financial Managers and their main assistants;
- Treasurers and Capital Markets Managers and their main assistants;
- Risk Managers and their main assistants;
- Other Risk Management staff with Senior experience;
- Internal Auditors and their main assistants.

IRRBB AND ICAAP:

BRIDGING RISK ASSESSMENT & CAPITAL PLANNING



SPEAKER

MR. SHADI B. RIACHI

Mr. Riachi is a Senior Manager at EY Advisory Services in Luxembourg, where he specializes in Financial Services Risk Management (FSRM). With over 20 years of experience in the financial sector, he has established himself as an expert in banking regulations and analysis, risk management and capital adequacy. Prior to joining EY, Mr. Riachi held managerial positions at the Lebanese Banking Supervisory Authority, where he honed his skills in regulatory compliance and risk assessment. His extensive knowledge in these areas has made him a sought-after speaker in the fields of Risk Management and Banking Regulations. He regularly conducts seminars and workshops for industry professionals in Lebanon and Saudi Arabia, covering a wide range of topics including banking regulations, capital adequacy, lending practices and financial statement analysis.

In addition to his advisory role, Mr. Riachi has shared his expertise as a lecturer at several universities, focusing on accounting, finance, and risk management. He has also served as a trainer for various banking certification programs and has been an instructor at the Finance and Risk Institute (FRI), where he teaches the CFA program.

PARTICIPATION FEES

- **UAB Members: 750\$**
- **Non Members: 900\$**

MEANS OF PAYMENT

Arab Bank – Amman – Jordan

Shmeisani Branch

Account no : 0118/010272-510

Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 2725 10

Swift code : ARABJOAX118

Beneficiary name : Union of Arab Banks

For more information kindly send an email to
training@uabonline.org

www.uabonline.org