



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks

WORKSHOP

# PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE NEW BASEL REQUIREMENTS (SO-CALLED BASEL IV)

ورشة عمل - التطبيق العملي لمقررات لجنة بازل الجديدة  
(ما يسمى بازل 4)



DATE: 21 - 24 MARCH 2021

From 9:00 to 15:00 EGYPT TIME

CONRAD CAIRO HOTEL- CAIRO - EGYPT

# PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE NEW BASEL REQUIREMENTS (SO-CALLED BASEL IV)

## BACKGROUND

The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) has finalized in December 2017 the final revisions to the Basel III package, complementing the initial phase of the Basel III reforms announced in 2010. The new reforms seek to restore credibility in the calculation of risk-weighted assets (RWAs) and improve the comparability of Banks' capital ratios.

A key objective of the revisions incorporated into the framework is to reduce excessive variability of risk-weighted assets (RWA). The revisions to the regulatory framework will help restore credibility in the calculation of RWA by:

- enhancing the robustness and risk sensitivity of the standardized approaches for credit risk and operational risk, which will facilitate the comparability of banks' capital ratios;
- constraining the use of internally modelled approaches; and
- complementing the risk-weighted capital ratio with a finalized leverage ratio and a revised and robust capital floor.

Banks worldwide will be affected by the new reforms and their solvency ratios might be positively or negatively impacted depending on the structure of their portfolios.

## OBJECTIVES

On completion of this workshop, participants will be able to have a clear, proper and practical understanding of the following topics:

- The main components and definition of regulatory capital and risk weighted assets;
- The improvements brought to the treatment of credit risk;
- The enhancements brought to the treatment of operational risk;
- The implementation of the leverage ratio surcharge introduced for the largest Banks;
- The implementation of the risk-sensitive output floor;
- The new implementation timetable.

## PREREQUISITES

- Basel requirements general knowledge;
- Understanding English.

## WHO SHOULD ATTEND?

- Regulatory Authorities;
- Risk Managers and senior staff in Banks;
- Financial Controllers and Financial Managers and senior staff in Banks;
- Treasurers and Capital Markets Managers and senior staff in Banks;
- Internal Auditors and senior staff in Banks;
- External Auditors and their main assistants.

# PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE NEW BASEL REQUIREMENTS (SO-CALLED BASEL IV)

## MAIN TOPICS AND AGENDA

### DAY 1

- Basel II Overview
- Basel III Overview
- Overview on the initial standardized approach for credit risk; and
- Case Study.

### DAY 2

- Revisions to the standardized approach for credit risk to enhance the regulatory framework;
- Amendments brought to the exposures to Banks;
- Amendments brought to the exposures to Corporates and SMEs;
- Stand-alone treatment for exposures to project finance, object finance and commodities finance;
- Residential real estate exposures new risk-sensitive approaches;
- Case Study.

### DAY 3

- Retail exposures treatment & overview on the more granular new treatment;
- Commercial real estate exposures treatment;
- Subordinated debt & equity exposures treatment;
- Off-balance sheet items treatment and the credit conversion factors (CCFs);
- Internal ratings-based approaches for credit risk;
- Removal of the use of the advanced IRB approach for certain asset classes;
- Specification of input floors;
- Additional enhancements; and
- Case Study.

### DAY 4

- CVA risk framework;
- New Operational Risk Management requirements;
- Leverage ratio framework;
- Buffer for global systemically important Banks;
- Refinements to the leverage ratio exposure measure;
- Output floor;
- Transitional arrangements.



**SPEAKER :**  
**DR. RODRIGUE ABI –EL HESN**

- Senior Manager and Group Head of Strategy & Risk Analytics at Credit Libanais s.a.l, Beirut, Lebanon;
- University Lecturer in Lebanon;
- Trainer and lecturer at the Union of Arab Banks and many other Arab and International training firms;
- INSEAD Alumnus, graduated from its AMP, holds a Master's degree in Banking and Finance, has a Bachelor degree in Finance and in Business Administration from UQÀM in Canada and earned several degrees and international professional certifications.
- Participated in dozens of international workshops on banking supervision, risk management and corporate governance and frequent speaker in major international conferences and workshops, covering a variety of areas of his expertise;
- Professional banking career, spanning over fifteen years in the financial industry, having worked in the entire spectrum of financial risk management functions, culminating in core competency as a professional in enterprise-wide risk management.

## ورشة عمل - التطبيق العملي لمقررات لجنة بازل الجديدة (ما يسمى بازل 4)

### الخلفية

في ديسمبر 2017، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية، الورقة النهائية التي تتضمن مجموعة من التعديلات على المناهج المعيارية لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر التشغيل والتي تعتبر بمثابة المراجعة النهائية لاتفاقية بازل 3 أو ما يصطلح على تسميته بازل 4. إن هذه المراجعات والتعديلات تعتمد على تقليص الفجوة بين المناهج المعيارية والمناهج الداخلية بما يخص مخاطر الائتمان ويفرض منهجا جديدا لاحتساب المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر التشغيل. وكانت لجنة بازل قد انتهت من التعديلات النهائية على مناهج احتساب مخاطر السوق في يناير 2019 ويتوقع أن تدخل كل هذه التعديلات حيز التنفيذ بحلول يناير 2022. من شأن هذه التعديلات أن تشكل ضغطا على رساميل المصارف العالمية عامة والمصرية خاصة، حيث يتوجب البدء فورا بالتحضير لمرحلة الالتزام عبر تحسين نوعية الرساميل و الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر، رفع مستويات التحوط واتباع سياسة تسليف واستثمار أكثر انتقائية.

تتناول المتطلبات الجديدة عددا من أوجه القصور في الإطار التنظيمي لمرحلة ما قبل الأزمة المالية العالمية، وتوفر الأساس التنظيمي لنظام مصرفي مرن يدعم الاقتصاد الحقيقي. إن الاحتساب المتزن وذو المصادقية للموجودات المثقلة بالمخاطر هو جزء لا يتجزأ من مقياس كفاية رأس المال المبني على المخاطر.

تهدف ورشة العمل هذه الى تحقيق التوازن بين النظرية العلمية والممارسة، مع التركيز على جميع المنهجيات الرئيسية المستجدة بما يتلاءم مع الممارسات الدولية الفضلى والمتطلبات الرقابية. كما ستوفر هذه الورشة للمصارف والسلطات الرقابية منصة للتعلم من الأمثلة العملية حول كيفية الانتقال المرن إلى تطبيق المتطلبات الرقابية الجديدة.

لورشة العمل هذه قيمة كبيرة للعاملين في إدارة المخاطر والإدارة المالية للمصارف، بالإضافة الى العاملين في السلطات الرقابية وكافة المصرفيين الساعين لورشة عمل تفاعلية، ولبناء محاكاة واقعية حول الممارسات الفضلى في مجال إدارة الرساميل والمخاطر.

### المعرفة المسبقة المطلوبة

- بهدف الإفادة القصوى من هذه الورشة يجب على المشاركين الإلمام بمتطلبات بازل؛
- معرفة اللغة الإنكليزية ضرورية.

### المشاركون المستهدفون

- السلطات الرقابية؛
- مدراء المخاطر ومساعديهم؛
- المراقبين الماليين والمدراء الماليين في المصارف ومساعديهم؛
- مدراء الخزينة ومدراء الأسواق المالية ومساعديهم؛
- مدراء التدقيق الداخلي ومساعديهم؛
- مفوضي الرقابة ومساعديهم.

### الأهداف

عند الانتهاء من ورشة العمل، سيتمكن المشاركون من فهم واضح وسليم وعملي للمواضيع التالية:

- المكونات الرئيسية وتعريف رأس المال التنظيمي والأصول المرجحة للمخاطر؛
- التعديلات التي أدخلت على معالجة مخاطر الائتمان؛
- التعديلات التي أدخلت على معالجة المخاطر التشغيلية؛
- تطبيق رسم إضافي على نسبة الرافعة المالية (Leverage Ratio) للمصارف ذات الأهمية النظامية؛
- تنفيذ أرضية الإخراج الحساسة للمخاطر (Output Floor)؛
- الجدول الزمني للتطبيق.

## ورشة عمل - التطبيق العملي لمقررات لجنة بازل الجديدة (ما يسمى بازل 4)

### المواضيع الرئيسية والبرنامج الزمني

#### اليوم الرابع

- إطار مخاطر تقييم الأدوات المالية (Credit Valuation Adjustments) ؛
- متطلبات إدارة المخاطر التشغيلية الجديدة؛
- إطار نسبة الرافعة المالية (Leverage Ratio) ؛
- الترتيبات الانتقالية؛
- حالات عملية.

#### اليوم الأول

- لمحة موجزة عن إتفاقية بازل 2؛
- لمحة مفصلة عن معايير بازل 3؛
- دوافع التغيير في المقاربة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان؛
- نظرة عامة على السلة الإصلاحية النهائية لبازل 3؛
- حالات عملية.

#### اليوم الثاني

- التأقلم مع المقاييس المتطورة لأدوات قياس رأس المال؛
- التخطيط والاستعداد لتطبيق المراجعة الجديدة لقياس مخاطر الائتمان؛
- الإعتبارات الرئيسية للموجودات المثقلة بالمخاطر؛
- المعالجة الجديدة للتعرضات على المصارف؛
- المراجعات الجديدة للتعرضات للشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم؛
- حالات عملية.

#### اليوم الثالث

- المتطلبات الجديدة لمحفظه التجزئة النظامية؛
- المتطلبات الجديدة لمحفظه القروض السكنية؛
- المتطلبات الجديدة لمحفظه القروض العقارية التجارية؛
- المتطلبات الجديدة لمنهج التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان (IRB)؛
- إلغاء استخدام منهج IRB المتقدم لفئات أصول معينة؛
- تحسينات إضافية؛
- حالات عملية.



#### المحاضر د. رودريك أبي الحسن

- يشغل حالياً منصب تنفيذي ورئيس دائرة الاستراتيجية وتحليل المخاطر لدى مجموعة الاعتماد اللبناني، بيروت، لبنان.
- استاذ جامعي.
- مدرب ومحاضر معتمد لدى العديد من مؤسسات التدريب العربية والأجنبية.
- شارك وحاضر في العشرات من الدورات التدريبية والمؤتمرات في لبنان والعالم
- خريج جامعة INSEAD في فرنسا، التحق وتخرج من برنامج الإدارة المتقدمة (AMP)، حائز من جامعة كيبك في مونتريال UQAM على شهادتي بكالوريوس في العلوم المالية وإدارة الأعمال، وعلى درجة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، بالإضافة إلى العديد من الشهادات المهنية الدولية الصادرة عن أعرق المراجع.
- خبرة مصرفية ومالية تمتد على مدى ستة عشر عاما تتركز في وظائف إدارة المخاطر المالية، الاستراتيجية وإدارة الرساميل.

# PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE NEW BASEL REQUIREMENTS (SO-CALLED BASEL IV)

PARTICIPATION FEES 1000\$ رسم الاشتراك

## MEANS OF PAYMENT

Bank 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 2725 10

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)

#unionofarabbanks



Follow us on social medias



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