



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

قياس مخاطر الائتمان:

التوجه في أطر مخاطر الائتمان
وفقاً لبازل III

٢٤-٢٦ فبراير / شباط ٢٠٢٥
سيغنيا باي هيلتون
عمان - الأردن



INTERNATIONAL REGULATORY FRAMEWORK FOR BANK

الخلفية:

قامت لجنة بازل للإشراف على البنوك (BCBS) بمراجعة إطار مخاطر الائتمان كجزء من حزمة إصلاحات بازل. III تهدف هذه المراجعات إلى استعادة مصداقية حساب الأصول المرجحة بالمخاطر (RWAs) وتحسين قابلية المقارنة بين نسب رأس المال للبنوك.

كما هو الحال في بازل II، يوفر إطار مخاطر الائتمان المعدل نهجين رئيسيين لحساب الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية (RWAs):

• **النهج الموحد (SA)** – بموجب هذا النهج، تستخدم البنوك جدولاً محددًا لأوزان المخاطر لاحتساب RWAs كما في بازل II، تعتمد اوزان المخاطر على فئات الأصول وترتبط عمومًا بالتقييمات الخارجية، لكن تم إدخال العديد من التحسينات والتعديلات.

• **النهج القائم على التصنيفات الداخلية (IRB)** – بموجب هذا النهج، يمكن للبنوك استخدام أنظمتها الداخلية للتصنيف للمخاطر الائتمانية، بشرط الحصول على موافقة صريحة من المشرفين عليها. وعلى غرار بازل II، يمكن للبنوك استخدام إما النهج المتقدم IRB أي استخدام تقديراتها الداخلية للمعاملات المخاطر مثل احتمال التخلف عن السداد (PD)، والخسارة في حال التخلف عن السداد (LGD)، والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD) أو النهج الأساسي IRB أي استخدام تقديراتها الداخلية فقط لـ PD ومع ذلك، تم إدخال تحسينات وقيود على تطبيق نهج IRB لبعض فئات الأصول بموجب بازل III

بشكل أكثر تحديداً، تتضمن التغييرات ما يلي:

- نهج أكثر تفصيلاً للتعرضات غير المصنفة للبنوك والشركات؛
- إعادة معايرة اوزان المخاطر (RW) للتعرضات المصنفة؛
- معاملة منفصلة للسندات المغطاة، والقروض المتخصصة، والتعرضات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛
- نهج أكثر حساسية للمخاطر للتعرضات العقارية بناءً على نسبة القرض إلى القيمة (LTV) مع الاعتراف بالتعرضات المعتمدة بشكل كبير على التدفقات النقدية الناتجة عن العقار؛

ستقدم هذه الورشة نظرة شاملة ومعقدة للتغييرات والتحسينات الرئيسية التي أدخلتها معايير بازل III، حيث تم تغيير الإطار الذي يتم من خلاله حساب الأصول المرجحة بالمخاطر (RWAs)، وتم تقييد استخدام النماذج الداخلية لصالح حد أدنى للإنتاج مشتق من النهج الموحد المعدل (SAs)

الأهداف:

سيتمكن المشاركون في هذه الورشة من اكتساب المعرفة المعمقة بالإطار المعدل لقياس مخاطر الائتمان بالإضافة الى التغييرات التي أدخلتها لجنة بازل، مما سيمكنهم من ضمان الإمتثال للمعايير الجديدة.

المشاركون المستهدفون:

- البنك المركزي – قسم الإشراف
- مدراء المالية ومساعدوهم الرئيسيون
- مدراء المخاطر ومساعدوهم الرئيسيون
- موظفو إدارة المخاطر في المناصب العليا
- مدراء التدقيق الداخلي ومساعدوهم الرئيسيون



الموضوعات:

اليوم الأول: مقدمة عامة عن بازل III

- إدارة مخاطر الائتمان: البيئة
- مصادر مخاطر الائتمان
- الممارسات السليمة في إدارة مخاطر الائتمان
- الدروس المستفادة من الأزمات المالية
- قياس مخاطر الائتمان: ما الذي تغير
- مخاطر المناخ وعلاقتها بمخاطر الائتمان

اليوم الثاني: قياس مخاطر الائتمان – النهج الموحد الجديد

- دوافع التغييرات المعتمدة
- متطلبات العناية الواجبة
- الحد الأدنى الموحد من فوائد النماذج الداخلية
- أوزان المخاطر المعدلة
- اعتماد منهج أكثر تفصيلاً لوزن المخاطر، خصوصاً للمخاطر الائتمانية التالية:
 - العقارات السكنية
 - العقارات التجارية
 - الديون الثانوية والأسهم
 - المخاطر غير المصنفة للبنوك
- اعتماد منهج أكثر تفصيلاً لوزن المخاطر للتعرضات المصنفة للشركات، ومعاملة أكثر تفصيلاً للمخاطر للأفراد
- إعادة معايرة أوزان المخاطر للتعرضات المصنفة للبنوك وعوامل تحويل الائتمان للعناصر غير المدرجة في الميزانية العمومية
- أمثلة عملية

اليوم الثالث: قياس مخاطر الائتمان – نهج (IRB)

- دوافع التغييرات المعتمدة
- قيود على نهج IRB
- إزالة الخيار لاستخدام الطريقة المتقدمة IRB لبعض فئات الأصول
- اعتماد "حدود" للمدخلات (أي تقديرات داخلية لـ PD و LGD) لضمان مستوى أدنى من التحفظ في معلمات النموذج لفئات الأصول التي تبقى فيها الطريقة المتقدمة IRB متاحة
- تقديم المزيد من التحديد للممارسات المتعلقة بتقدير المعلمات
- حدود أعلى لمعلومات المخاطر
- توسيع نطاق التخفيف من مخاطر الائتمان مع توضيح القياسات
- أمثلة عملية



المحاضر: الأستاذ غابي فرنجية

السيد غابي فرنجية هو حالياً مستشار مستقل وخبير في إدارة المخاطر والتمويل والخدمات المصرفية. وهو يساعد حالياً شركة استشارية مقرها جنيف يعمل كمستشار أول لمجموعات شركات كبيرة مقرها في الاتحاد الأوروبي ودول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

قبل توليه مسؤولياته الحالية، تم تعيين السيد فرنجية كرئيس تنفيذي بالإنابة في بنك بيمو ش.م.ل، وهو بنك تجاري لبناني متوسط الحجم حيث عمل لفترة امتدت لأكثر من 20 عامًا في التعامل مع وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تنفيذ متطلبات بازل.

لأكثر من 25 عامًا، ألقى السيد فرنجية محاضرات وأدار ورش عمل ودورات تدريبية في جامعات مرموقة مثل المعهد العالي للدراسات المصرفية في جامعة القديس يوسف، وجمعية المصارف اللبنانية، واتحاد المصارف العربية. مع أكثر من 18 ألف متابع على منصة LinkedIn، تجاوزت منشورات السيد فرنجية مليون impressions خلال عام 2024 حيث يساهم بانتظام بأحدث الأبحاث والمبادئ التوجيهية المتعلقة بإدارة المخاطر والتمويل والخدمات المصرفية والذكاء الاصطناعي والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والامتثال.



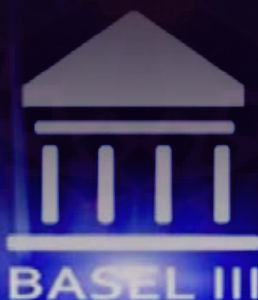


الاتحاد المصرفي للعرب
Union of Arab Banks

CREDIT RISK MEASUREMENT:

NAVIGATING THE BASEL III
CREDIT RISK FRAMEWORKS

24 – 26 FEBRUARY 2025
SIGNIA BY HILTON HOTEL
AMMAN – JORDAN



BASEL III

INTERNATIONAL REGULATORY FRAMEWORK FOR BANK

BACKGROUND

The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) has revised the credit risk framework as part of the Basel III reform package. The revisions seek to restore the credibility in the calculation of risk-weighted assets (RWAs) and improve the comparability of banks' capital ratios.

As under Basel II, the revised credit risk framework provides two main approaches for calculating credit RWAs: -Standardised approach (SA) – Under the SA, banks use a prescribed risk weight schedule for calculating RWAs. Similarly to Basel II, the risk weights depend on asset class and are generally linked to external ratings, but several enhancements and changes have been introduced.

-Internal ratings-based (IRB) approach – Under the IRB approach, banks can use their internal rating systems for credit risk, subject to the explicit approval of their respective supervisors. Similarly to Basel II, banks can use either the advanced IRB approach (ie use their internal estimates of risk parameters such as probability of default (PD), loss-givendefault (LGD) and exposure-at-default (EAD)) or the foundation IRB approach (ie use only their internal estimates of PD). However, enhancements to and constraints on the application of IRB approaches for certain asset classes have been introduced under Basel III.

More specifically the changes incorporate:

- A more granular approach for unrated exposures to banks and corporates;
- A recalibration of risk weights (RW) for rated exposures;
- Separate treatments for covered bonds, specialised lending and SME exposures;
- A more risk-sensitive approach for real estate exposures based on a loan-to-value ratio (LTV) and recognizing exposures materially dependent on cashflows generated by property;

This training course will provide an in-depth overview of the main changes and improvements introduced by Basel III standards, where the framework through which riskweighted assets (RWAs) are calculated has changed, and the use of internal models has been restricted in favor of a minimum output floor derived from the revised standardized approaches (SAs).

OBJECTIVES

By attending this training course, participants will familiarize themselves with the amended credit risk measurement frameworks as well as the changes introduced by the Basel Committee which will enable them to ensure compliance with the new standards.

TARGETED AUDIENCE

- Central Bank – Supervision Department
- Finance Managers and their key assistants
- Risk Managers and their key assistants
- Risk Management Department staff with senior positions -Internal Audit Managers and their key assistants



OUTLINE

DAY 1: GENERAL INTRODUCTION TO BASEL III

- Credit Risk Management: Environment
- Sources of Credit Risk
- Sound Practices in Credit Risk Management
- Lessons learned from financial crises
- Credit Risk Measurement: what changed
- Climate Risk and its relation to credit risk

DAY 2: CREDIT RISK MEASUREMENT – NEW STANDARDIZED APPROACH

- Motivation for Adopted Changes
- Due Diligence Requirements
- Standardised floor to limit the benefits of internal models
- Revised Risk Weights
- Adoption of a more granular risk weighting approach, particularly for the following credit risk exposures:
 - Residential real estate
 - Commercial real estate
 - Subordinated debt
 - Equity unrated exposure to banks
- Adoption of a more granular risk weighting approach to rated exposures to corporates, and a more granular treatment of retail exposures
- Recalibration of risk weights for rated exposures to banks and of credit conversion factors for off-balance sheet items
- Worked Example

DAY 3: CREDIT RISK MEASUREMENT – IRB APPROACH

- Motivation for Adopted Changes
- Limitation on IRB approaches
- Removal of the option to use the advanced IRB approach for certain asset classes
- Adoption of “input” floors (ie for internal estimates of PD and LGD) to ensure a minimum level of conservatism in model parameters for asset classes where the advanced IRB approach remains available
- Provide greater specification of parameter estimation practices
- Higher floors for risk parameters
- Expanded scope of Credit Risk Mitigation with clarification on measurements
- Worked Example



SPEAKER:
MR. GABY S. FRANGIEH

Mr. Gaby Frangieh is currently a freelance consultant and expert in Risk Management, Finance and Banking. He is currently assisting a Geneva-based Corporate Advisory firm acting as senior consultant to large corporate groups based in EU, GCC and MENA region.

Prior to his current responsibilities, Mr. Frangieh was appointed as Acting CEO at Banque BEMO SAL, a medium-sized Lebanese commercial bank where he worked for a period extending over 20 years handling the establishment of Risk Management policies and procedures as well as implementation of Basel requirements.

Since more than 25 years, Mr. Frangieh has lectured and conducted workshops and trainings in prime universities such as the Higher Institute of Banking Studies at Saint Joseph University, the Association of Lebanese Banks, and the Union of Arab Banks. With more than 18,000 followers on LinkedIn platform, Mr. Frangieh's posts exceeded 1 million impressions during 2024 where he regularly contributes the latest research and guidelines pertaining to Risk Management, Finance, Banking, AI, ESG and Compliance.

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 and registration kindly send an email to
uab-jordan@uabonline.org - uab-ammanoffice@uabonline.org

www.uabonline.org