



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

برنامج تنفيذي متقدم في:
إدارة المخاطر المصرفية
وتطبيقات بازل

ADVANCED EXECUTIVE PROGRAM ON:
RISK MANAGEMENT
AND BASEL FRAMEWORK



TARGETED ATTENDEES:

All Risk Management staff in its various departments, credit sectors, asset & liability management & Compliance.

PROGRAM STRUCTURE:

5 COHORTS / distributed on 4 seasons,

- Cohort 1:** "Foundations of Basel III & Basel IV - Capital, Liquidity, & Risk Architecture" **26-30 March 2026**
- Cohort 2:** "Advanced Basel III/IV – Market Risk, Stress Testing & ICAAP/ILAAP" **15-19 May 2026**
- Cohort 3:** "Basel III/IV Application, Compliance, ESG, & Integrated Risk Management" **3-7 July 2026**
- Cohort 4:** "Evolving Digital Risks – Market Risk - Case Studies " **7-11 September 2026**
- Cohort 5:** The Annual forum for Chief Risk Officers in the Arab banks **8 - 10 October 2026**

COHORT DURATION: 5 days (except the forum)

NUMBER OF HOURS: 25 hrs, 5 hrs daily (except the forum)

OBJECTIVES:

This program aims to:

- Enhance the capabilities and efficiency of Risk Management staff in applying the latest Basel Committee standards
- Develop quantitative & qualitative risk analysis skills
- Strengthen internal and external reporting capabilities
- Improve methodologies for measuring and managing credit, liquidity, and market risks
- Enable staff to address emerging and cyber risks
- Equip participants with skills to build an effective data environment (Data Governance and MIS)
- Promote an enterprise-wide risk culture within the bank

المشاركون المستهدفون:

العاملون في إدارة المخاطر بمختلف فروعها وقطاعات الائتمان وإدارة الأصول و الخصوم والامتثال.

هيكلية البرنامج:

5 حلقات موزعة على 4 فصول

- الحلقة الأولى:** " أسس بازل III وبازل IV - هيكل رأس المال والسيولة وإدارة المخاطر" **30-26 مارس 2026**
- الحلقة الثانية:** "بازل III/IV المتقدمة - مخاطر السوق، اختبارات الضغط، و ICAAP/ILAAP" **19-15 مايو 2026**
- الحلقة الثالثة:** " تطبيق بازل III/IV، الامتثال، ESG، وإدارة المخاطر المتكاملة" **7-3 يوليو 2026**
- الحلقة الرابعة:** " التحول الرقمي - مخاطر السوق - حالات عملية " **11-7 سبتمبر 2026**
- الحلقة الخامسة:** ملتقى رؤساء المخاطر في المصارف العربية **10-8 أكتوبر 2026**

مدة الحلقة: 5 أيام (باستثناء الملتقى)

عدد الساعات: 25 ساعة بواقع 5 ساعات يومياً (باستثناء الملتقى)

الاهداف:

يهدف هذا البرنامج إلى:

- رفع قدرات وكفاءة موظفي إدارة المخاطر على تطبيق أحدث معايير لجنة بازل
- تطوير مهارات التحليل الكمي والنوعية للمخاطر
- تعزيز قدرات إعداد التقارير الداخلية والخارجية
- تحسين منهجية قياس وإدارة مخاطر الائتمان، السيولة، والسوق
- تمكين الموظفين من التعامل مع المخاطر الحديثة والسيبرانية
- تزويد المشاركين بمهارات بناء بيئة بيانات فعالة (Data Governance and MIS)
- تعزيز ثقافة المخاطر المؤسسية في البنك

SPEAKERS:

المحاضرون:



الأستاذ فادي الفقيه
مستشار في مجال الحوكمة، المخاطر والامتثال - لبنان

Mr. Fadi El Fakih
Governance, Risk and Compliance Strategy Advisor – Lebanon



الأستاذ حنا الصراف
رئيس إدارة المخاطر، Monzo / إنجلترا

Mr. Hanna Sarraf
Chief Risk Officer – MONZO Europe - Ireland



الأستاذ رودريغ أبي الحسن
رئيس إدارة مخاطر المؤسسة ونماذج المخاطر مصرف عالمي كبير في لوكسمبورغ

Mr. Rodrigue Abi Elhesn
Head of Transversal Enterprise Risk Management at a large Multinational Bank in Luxembourg



الأستاذ عدنان ناجي
الرئيس التنفيذي، الشركة الأردنية لضمان القروض - الأردن

Mr. Adnan Naji
Director General – Jordan Loan Guarantee Corp. (JLGC) - Jordan



الأستاذ ربيع نعمة
العضو التنفيذي في لجنة الرقابة على المصارف - لبنان

Mr. Rabih Nehme
Executive Board Member Banking Control Commission - Lebanon

OUTLINE

COHORT ONE:

FOUNDATIONS OF BASEL III & BASEL IV -CAPITAL, LIQUIDITY, & RISK ARCHITECTURE

26-30 March 2026

Speakers: Mr. Fadi El Fakih & Mr. Adnan Naji

MODULE 1: INTRODUCTION & REGULATORY FRAMEWORK

1. Global Regulatory Architecture

- Evolution: Basel I → Basel II → Basel III → Basel IV reforms

- Objectives of Basel frameworks
- Post-crisis rationale for Basel III & IV

2. Supervisory Review & Discipline

- Three Pillars overview
- Role of national regulators & supervisory processes (SREP)

MODULE 2: CAPITAL STRUCTURE & MINIMUM REQUIREMENTS

1. Capital Components

- CET1, AT1, Tier 2
- Adjustments & deductions under Basel III

2. Minimum Capital Ratios & Buffers

- Capital conservation buffer
- Countercyclical capital buffer
- Systemic risk buffers (G-SIB, D-SIB)

3. Basel IV Revisions

- Revised standardized approaches
- Enhanced capital floors (output floor)

المحتوى

الحلقة الأولى:

أسس بازل III وبازل IV - هيكل رأس المال والسيولة وإدارة
المخاطر

26-30 مارس 2026

المتحدثان : الأستاذ فادي الفقيه والأستاذ عدنان ناجي

المحور 1: المقدمة والإطار الرقابي

1. الهيكل الرقابي العالمي

- التطور: بازل I → بازل II → بازل III → إصلاحات بازل IV
- أهداف أطر بازل

- ميررات ما بعد الأزمة لبازل III وبازل IV

2. المراجعة الرقابية والانضباط

- نظرة عامة على الركائز الثلاث
- دور الجهات الرقابية الوطنية وعمليات الإشراف والرقابة (SREP)

المحور 2: هيكل رأس المال والمتطلبات الدنيا

1. مكونات رأس المال

- رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى (CET1)، والشريحة الإضافية الأولى (AT1)، والشريحة الثانية (Tier 2)

- التعديلات والاختصاصات وفق بازل III

2. نسب رأس المال الدنيا والهوامش الوقائية

- هامش الحفاظ على رأس المال
- الهامش المعاكس للدورات الاقتصادية
- هوامش المخاطر النظامية (البنوك ذات الأهمية النظامية العالمية G-SIB والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية D-SIB)

3. تعديلات بازل IV

- المناهج المعيارية المعدلة
- تعزيز الحدود الدنيا لرأس المال (حد المخرجات – Output Floor)

MODULE 3: CREDIT RISK – STANDARDIZED & IRB APPROACHES

1. Standardized Approach (Basel III & Basel IV revisions)

- Risk-weight changes for corporate, bank, retail, real estate exposures
- External ratings vs due-diligence requirements
- Off-balance-sheet exposures: CCF changes

2. Internal Ratings–Based (IRB) Approach

- PD, LGD, EAD framework
- Model constraints under Basel IV (removal of advanced models in some asset classes)

3. Collateral & Credit Risk Mitigation

- Eligible collateral
- Haircuts & guarantees

MODULE 4: LIQUIDITY STANDARDS

1. Liquidity Coverage Ratio (LCR)

- High Quality Liquid Assets (HQLA)
- Cash-outflow calculations

2. Net Stable Funding Ratio (NSFR)

- ASF & RSF concepts

3. Basel IV Enhancements

- Revised treatment for derivatives & off-balance-sheet exposures

MODULE 5: OPERATIONAL RISK & LEVERAGE FRAMEWORK

1. Operational Risk Approaches

- BIA, TSA, AMA (removed in Basel IV)
- New standardized measurement approach (SMA)

2. Leverage Ratio

- Definition & exposure measure
- Off-balance-sheet exposures
- Basel IV refinements (SA-LR revisions)

المحور 3: مخاطر الائتمان – المنهج المعياري ومنهج التصنيفات الداخلية

1. المنهج المعياري (بازل III وتعديلات بازل IV)

- تغييرات أوزان المخاطر للتعرضات: الشركات، البنوك، التجزئة، والعقارات
- التصنيفات الخارجية مقابل متطلبات العناية الواجبة
- التعرضات خارج الميزانية: تغييرات عوامل تحويل الائتمان (CCF)

2. منهج التصنيفات الداخلية (IRB)

- إطار احتمالية التعثر (PD)، الخسارة في حالة التعثر (LGD)، والتعرض عند التعثر (EAD)
- قيود النماذج في بازل IV (إلغاء النماذج المتقدمة لبعض فئات الأصول)

3. الضمانات وتخفيف مخاطر الائتمان

- الضمانات المؤهلة
- الحسومات (Haircuts) والضمانات والكفالات

المحور 4: معايير السيولة

1. نسبة تغطية السيولة (LCR)

- الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
- احتساب التدفقات النقدية الخارجة

2. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

- مفاهيم التمويل المستقر المتاح (ASF) والتمويل المستقر المطلوب (RSF)

3. تعزيزات بازل IV

- المعالجة المعدلة للمشتقات والتعرضات خارج الميزانية

المحور 5: مخاطر التشغيل وإطار الرافعة المالية

1. مناهج مخاطر التشغيل

- المؤشر الأساسي (BIA)، المنهج المعياري (TSA)، المنهج المتقدم (AMA – تم إلغاؤه في بازل IV)
- المنهج المعياري الجديد لقياس مخاطر التشغيل (SMA)

2. نسبة الرافعة المالية

- التعريف ومقياس التعرض
- التعرضات خارج الميزانية
- تحسينات بازل IV (تعديلات المنهج المعياري لنسبة الرافعة المالية (SA-LR)

COHORT TWO:**ADVANCED BASEL III/IV – MARKET RISK,
STRESS TESTING & ICAAP/LAAP**

15-19 May 2026

Speakers: Mr. Rabih Nehme & Mr. Fadi El Fakih

**MODULE 1: CAPITAL MANAGEMENT AND
CAPITAL PLANNING**

1. Return on Regulatory Capital
2. Internal Capital Adequacy Assessment
Process:
 - Concentration Risk
 - Bank specific Risks
3. ICAAP design and Development
4. ICAAP interaction with Capital buffers
5. Pillar 1+ approach
6. ICAAP reviews and the role of the supervisor
7. ICAAP Case Study
8. Buffers usability

**MODULE 2: INTEREST RATE RISK IN THE
BANKING BOOK (IRRBB)**

1. IRRBB Principles & Framework
 - Behavioral assumptions
 - Repricing risk, yield curve risk, optionality
2. Capital Treatment Under Basel Standards
 - Outlier tests
 - Six supervisory shock scenarios
3. Measurement Techniques
 - EVE & NII approaches
 - Internal measurement systems

MODULE 3: SECURITIZATION FRAMEWORK

1. Securitization Exposure Types
2. Hierarchy of Approaches
 - SEC-IRBA, SEC-ERBA, SEC-SA

**MODULE 4: STRESS TESTING & SCENARIO
ANALYSIS**

1. Enterprise-Wide Stress Testing Framework
 - Macroeconomic, idiosyncratic, reverse stress tests
2. Model Development & Data Requirements
 - Sensitivity vs scenario tests
3. Basel Expectations & Supervisory Stress Testing
 - Link to ICAAP & capital planning

الحلقة الثانية:**بازل III/IV المتقدمة - مخاطر السوق،
اختبارات الضغط، و ICAAP/LAAP**

19-19 مايو 2026

المتحدثان: الأستاذ ربيع نعمة والأستاذ فادي الفقيه

المحور 1: التخطيط الرأسمالي وإدارة رأس المال

1. العائد على رأس المال النظامي
2. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال:
 - مخاطر التركيز
 - مخاطر مصرفية محددة
3. تصميم وتطوير عملية ICAAP
4. تداخل عملية ICAAP مع هوامش حماية رأس المال
5. الدعامة الأولى + مقارنة
6. مراجعة ICAAP ودور المراقبين
7. حالات عملية (ICAAP)
8. استخدامات هوامش الحماية

**المحور 2: مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي
(IRRBB)**

1. مبادئ وإطار IRRBB
 - الافتراضات السلوكية
 - مخاطر إعادة التسعير، مخاطر منحني العائد، والمخاطر الاختياري
2. المعالجة الرأسمالية وفق معايير بازل
 - اختبارات الحالات الشاذة (Outlier Tests)
 - ستة سيناريوهات صدمة رقابية
3. تقنيات القياس
 - منهج القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية (EVE) وصافي دخل الفائدة (NII)
 - أنظمة القياس الداخلية

المحور 3: إطار التوريق

1. أنواع التعرضات للتوريق
2. تسلسل المناهج
 - SEC-IRBA، SEC-ERBA، SEC-SA

المحور 4: اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

1. إطار اختبارات الضغط على مستوى المؤسسة
 - اختبارات الاقتصاد الكلي، والاختبارات الخاصة بالمؤسسة، والاختبارات العكسية
2. تطوير النماذج ومتطلبات البيانات
 - اختبارات الحساسية مقابل اختبارات السيناريو
3. توقعات بازل والاختبارات الرقابية
 - الارتباط ب ICAAP والتخطيط الرأسمالي

**MODULE 5: ICAAP & ILAAP — SUPERVISORY
REVIEW (PILLAR 2)****1. ICAAP Architecture**

- Risk identification
- Capital adequacy assessments
- Risk appetite frameworks

2. ILAAP Requirements

- Liquidity risk governance
- Stress and funding plans

3. Integration

- Link of ICAAP/ILAAP to strategic planning
- Case studies from commercial banking

المحور 5: ICAAP و ILAAP المراجعة الرقابية (الركيزة الثانية)**1. هيكل ICAAP**

- تحديد المخاطر
- تقييم كفاية رأس المال
- أطر شهية المخاطر

2. متطلبات ILAAP

- حوكمة مخاطر السيولة
- خطط الضغط والتمويل

3. التكامل

- ربط ICAAP و ILAAP بالتخطيط الاستراتيجي
- دراسات حالة من البنوك التجارية

COHORT THREE:**BASEL III/IV APPLICATION, COMPLIANCE,
ESG, AND INTEGRATED RISK MANAGEMENT**

3-7 July 2026

**Speakers: Mr. Rabih Nehme and Mr. Rodrigue
Abi Elhesn****MODULE 1: BCBS 239 – RISK DATA
AGGREGATION & REPORTING**

- Principles for effective risk data
- Data governance and architecture

MODULE 2: BANK-WIDE RISK INTEGRATION**1. Credit, Market, Liquidity & Operational Risk
Integration****2. Risk Appetite Framework**

- KPIs, KRIs, limits, triggers

3. Model Risk Management

- Model validation and back-testing
- Basel IV focus on constraints & transparency

**MODULE 3: CLIMATE RISK, ESG & NEW
REGULATORY TRENDS****1. Climate-Related Financial Risks**

- Physical & transition risk
- Incorporation into ICAAP & stress testing

2. ESG Regulatory Trends

- International frameworks
- Sustainability disclosures (Pillar 3 enhancements)

الحلقة الثالثة:**تطبيق بازل III/IV، الامتثال، ESG، وإدارة المخاطر
المتكاملة**

7-3 يوليو 2026

المحدثان: الأستاذ ربيع نعمة والأستاذ رودريغ أبي الحسن**المحور 1: مبادئ BCBS 239 — تجميع بيانات المخاطر
وإعداد التقارير**

- مبادئ البيانات الفعالة للمخاطر
- حوكمة البيانات والهيكل المعماري للبيانات

المحور 2: التكامل الشامل للمخاطر على مستوى البنك

1. تكامل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل
2. إطار شهية المخاطر
- مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs)، الحدود، ونقاط التحفيز
3. إدارة مخاطر النماذج
- التحقق من صحة النماذج والاختبارات اللاحقة
- تركيز بازل IV على القيود والشفافية

**المحور 3: مخاطر المناخ، ESG، والاتجاهات الرقابية
الجديدة**

1. المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ
- المخاطر المادية ومخاطر التحول
- إدماجها في ICAAP واختبارات الضغط
2. الاتجاهات الرقابية في مجال ESG
- الأطر الدولية
- إفصاحات الاستدامة (تعزيزات الركيزة الثالثة)

MODULE 4: CASE STUDIES, SIMULATIONS & EXAMINATION**1. Full-Scale RWA Computation Simulation**

- Corporate, retail, securitization, market portfolios

2. Liquidity Simulation (LCR/NSFR)**3. Stress Test & ICAAP/ILAAP Integrated Exercise****4. Final Assessment**

- Multiple-choice & problem-solving
- Group presentation on Basel IV implementation plan

المحور 4: حالات عملية، المحاكاة، والاختبارات**1. محاكاة شاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر (RWA)**

- محافظ الشركات، التجزئة، التوريق، والسوق

2. محاكاة السيولة (LCR / NSFR)**3. تمرين متكامل لاختبارات الضغط و ICAAP / ILAAP****4. التقييم النهائي**

- أسئلة اختيار متعدد الخيارات وحل مسائل
- عرض جماعي لخطة تطبيق بازل IV

COHORT FOUR:**EVOLVING DIGITAL RISKS - MARKET RISK - CASE STUDIES**

7-11 September 2026

Speakers: Mr. Rodrigue Abi Elhesn and Mr. Hanna Sarraf

الحلقة الرابعة:**مخاطر التحول الرقمي - مخاطر السوق****- حالات عملية**

11-11 سبتمبر 2026

المتحدثان: الأستاذ حنا الصراف والأستاذ رودريغ أبي الحسن

Module 1: Market Risk and Basel IV – Basel III & FRTB (Basel IV)**1. Overview of FRTB**

- Reasons for overhaul
- Standardized Approach (SA)
- Internal Models Approach (IMA)

2. Market Risk Capital Charge

- Sensitivity-based method
- Default risk charge
- Residual risk add-ons

3. Trading book vs banking book boundary rules**المحور 1: العلاقة بين بازل IV ومخاطر السوق – بازل III وإطار FRTB بازل IV****1. نظرة عامة على FRTB**

- أسباب الإصلاح الشامل
- المنهج المعياري (SA)
- منهج النماذج الداخلية (IMA)

2. متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

- منهج قائم على الحساسية
- متطلبات مخاطر التعثر
- إضافات المخاطر المتبقية

3. قواعد الفصل بين دفتر المتاجرة ودفتر الأعمال المصرفية**Module 2: Evolving digital risks****المحور 2: المخاطر الرقمية الناشئة****CASE STUDIES**

1. Assessing Capital Adequacy in Practice
2. Strategic Capital Planning and Balance Sheet Management
3. Capital Allocation and Optimisation
4. Measuring Business Performance through Risk-Adjusted Return on Capital (RAROC)
5. Risk-Based Loan Pricing & Capital-Efficient Growth
6. Digital Transformation as a Capital Investment and Business Enabler
7. Integrating Climate Risk into Capital Management Frameworks
8. Managing Sovereign Risk & Capital Concentration

حالات عملية:**1. التقييم العملي لنسبة كفاية رأس المال****2. التخطيط الاستراتيجي وعدادة الميزانية العمومية****3. تخصيص رأس المال وكفاءته****4. قياس أداء الأعمال باستخدام (العائد المعدل بالمخاطر) RAROC****5. تسعير القروض المرتكز على المخاطر ونمو رأس المال الفعال****الاستراتيجي****6. التحول الرقمي كاستثمار في رأس المال ومحفز للأعمال****7. دمج مخاطر المناخ في إطار إدارة رأس المال****8. إدارة المخاطر السيادية والتركيز الراسمالي**

COHORT FIVE:
THE ANNUAL FORUM FOR CHIEF RISK
OFFICERS IN THE ARAB BANKS - 8TH EDITION

8 - 10 October 2026

الحلقة الخامسة
ملتقى رؤساء المخاطر (CRO's) في المصارف العربية
بدورته الثامنة

10-8 أكتوبر 2026

