



STRONGER BANKS



PRUDENT RISK



ROBUST REGULATION



SUSTAINABLE FINANCIAL SYSTEM



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

BANKING RESILIENCE IN SYRIA:

Advanced Credit Risk Management & Final Basel III Reforms



DAMASCUS – SYRIA
29 JUNE – 1 JULY 2026



ADVANCED CREDIT RISK MANAGEMENT

- Advanced Risk Modeling
- Portfolio Analytics
- Early Warning & Monitoring
- Credit Risk Governance



FINAL BASEL III REFORMS

- Higher Quality Capital
- Improved Risk Sensitivity
- Output Floor & Constraints
- Stronger Liquidity Standards

CREDIT RISK MODELING

PD LGD EAD

STRESS TESTING & SCENARIO ANALYSIS

IFRS 9 EXPECTED CREDIT LOSS





BACKGROUND

In today's increasingly volatile banking environment, Credit Risk Management has evolved beyond a traditional control function to become a strategic driver of institutional resilience, financial sustainability, and long-term profitability. This transformation is particularly critical for banks operating in emerging and stressed markets, where economic uncertainty, market volatility, geopolitical pressures, inflationary trends, foreign exchange fluctuations, and evolving borrower risk profiles continue to reshape the banking landscape.

Banks are increasingly required to strengthen their ability to identify, assess, monitor, and mitigate credit risk while maintaining sound portfolio quality, regulatory compliance, and sustainable growth objectives. At the same time, the final Basel III reforms and evolving supervisory expectations have significantly transformed the regulatory framework governing capital adequacy, provisioning, portfolio management, stress testing, governance, and enterprise-wide risk oversight.

In high-risk and uncertain operating environments, banking institutions must also enhance their resilience toward concentrated exposures, stressed borrowers, liquidity pressures, deteriorating asset quality, and changing market conditions. This requires stronger credit governance frameworks, enhanced early warning systems, prudent risk culture, and more forward-looking credit decision-making approaches aligned with international best practices and IFRS 9 requirements.

This highly practical workshop is designed to provide participants with a comprehensive and applied understanding of modern Credit Risk Management practices within today's complex banking environment. The pro-

”

Credit risk management is no longer a safeguard but a strategic engine, where resilience, regulation, and forward-looking decisions define a bank's ability to survive and grow in unstable environments.

gram combines international best practices with practical banking applications relevant to regional banking realities and focuses on the full credit risk lifecycle — from borrower assessment and credit underwriting to portfolio monitoring, regulatory compliance, problem loan management, and strategic risk oversight.

Through practical case studies, applied discussions, and real-world banking examples, participants will gain valuable insights into the methodologies, tools, governance frameworks, and strategic approaches required to strengthen institutional resilience, enhance credit quality, optimize risk-adjusted returns, and support sound banking decision-making in increasingly challenging operating conditions.

BANKING RESILIENCE IN SYRIA:

Advanced Credit Risk Management & Final Basel III Reforms



KEY THEMES

- Banking Resilience in High-Risk Environments
- Advanced Credit Risk Management Frameworks
- Final Basel III Reforms & Regulatory Expectations
- IFRS 9 & Expected Credit Losses (ECL)
- Credit Analysis & Borrower Assessment
- Portfolio Monitoring & Concentration Risk
- Early Warning Indicators & Problem Loan Management
- Stress Testing & Scenario Analysis
- Credit Governance & Risk Culture
- Strategic Credit Portfolio Oversight

WHO SHOULD ATTEND?

- Credit Risk Analysts & Managers
- Credit Risk Modeling Teams
- Credit Portfolio Managers
- IFRS 9 Working Teams
- Risk Management Staff Across the Bank
- Senior Relationship Managers & Account Managers
- Internal Audit Managers
- Compliance Managers
- Finance Managers
- Bank Supervisors & Regulatory Professionals

LEARNING OUTCOMES

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

- Build practical expertise in modern Credit Risk Management frameworks and their strategic role within banking institutions;
- Apply advanced credit analysis techniques to assess borrower financial strength, repayment capacity, and overall creditworthiness;
- Integrate qualitative and quantitative credit assessment methodologies into sound credit decision-making processes;
- Identify early warning indicators, deteriorating credit conditions, and emerging portfolio vulnerabilities;
- Strengthen understanding of portfolio monitoring techniques, concentration risk management, and problem loan handling practices;
- Understand the key regulatory expectations introduced under the final Basel III reforms and their implications on capital adequacy, governance, provisioning, and risk management;
- Develop practical understanding of IFRS 9 Expected Credit Loss (ECL) concepts and their relationship to prudent credit risk management;
- Explore practical approaches used by banks to enhance resilience, maintain regulatory compliance, and manage credit portfolios under stressed economic conditions;
- Understand how Credit Risk Management supports strategic decision-making, capital planning, and long-term institutional sustainability.

BANKING RESILIENCE IN SYRIA:

Advanced Credit Risk Management & Final Basel III Reforms

AGENDA

DAY ONE – MONDAY, 29 JUNE 2026

Foundations of Modern Credit Risk Management & Banking Resilience

TIME	SESSION
08:00 – 09:00	Registration & Morning Coffee
09:00 – 09:30	Opening Remarks & Program Overview
09:30 – 10:30	The Evolving Banking Environment: Building Banking Resilience in High-Risk Markets
10:30 – 11:15	Foundations of Modern Credit Risk Management
11:15 – 12:00	Credit Risk Governance, Risk Culture & Strategic Oversight
12:00 – 12:30	Coffee Break
12:30 – 13:15	Understanding Borrower Risk Profiles & Creditworthiness Assessment
13:15 – 14:00	Financial Statement Analysis for Credit Decision-Making
14:00 – 14:30	Interactive Discussion & Practical Case Study

DAY TWO – TUESDAY, 30 JUNE 2026

Advanced Credit Analysis, Portfolio Monitoring & IFRS 9

TIME	SESSION
08:00 – 09:00	Morning Coffee & Networking
09:00 – 10:00	Advanced Credit Analysis Techniques & Risk Rating Methodologies
10:00 – 10:45	Early Warning Indicators & Deteriorating Credit Conditions
10:45 – 11:30	Portfolio Monitoring, Concentration Risk & Problem Loan Management
11:30 – 12:00	Stress Testing & Scenario Analysis in Uncertain Economic Conditions
12:00 – 12:30	Coffee Break
12:30 – 13:15	IFRS 9 Expected Credit Losses (ECL): Concepts & Practical Applications
13:15 – 14:00	Linking IFRS 9 with Credit Risk Management & Provisioning Practices
14:00 – 14:30	Applied Exercises & Group Discussion

DAY THREE – WEDNESDAY, 1 JULY 2026

Final Basel III Reforms & Strategic Credit Risk Oversight

TIME	SESSION
08:00 – 09:00	Morning Coffee & Networking
09:00 – 10:00	Overview of Final Basel III Reforms & Regulatory Expectations
10:00 – 10:45	Basel III Impact on Capital Adequacy & Risk Management Frameworks
10:45 – 11:30	Strengthening Credit Portfolio Resilience in Stressed Markets
11:30 – 12:00	Managing Credit Risk under Inflation, FX Volatility & Economic Stress
12:00 – 12:30	Coffee Break
12:30 – 13:15	Strategic Credit Portfolio Oversight & Risk-Based Decision Making
13:15 – 14:00	Integrated Case Study: Credit Risk, Basel III & Institutional Resilience
14:00 – 14:30	Final Discussion, Key Takeaways & Certificate Distribution



مصارف أقوى



إدارة مخاطر رصينة



رقابة تنظيمية فعالة



نظام مالي مستدام

اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



تعزير متانة المصارف في سوريا

الإدارة المتقدمة لمخاطر الائتمان
والإصلاحات النهائية لبازل III

دمشق – الجمهورية العربية السورية
٢٩ حزيران – ١ تموز ٢٠٢٦



مصرف



إدارة متقدمة لمخاطر الائتمان

- نمذجة متقدمة للمخاطر
- تحليل المحافظ الائتمانية
- الإنذار المبكر والمراقبة
- حوكمة مخاطر الائتمان



الإصلاحات النهائية لمعيار بازل 3

- تعزيز جودة رأس المال
- تحسين حساسية المخاطر
- حد أدنى لرأس المال التشغيلي والقيود
- معايير سيولة أكثر صرامة

نمذجة
مخاطر الائتمان

PD LGD EAD

اختبار الضغط
وتحليل السيناريوهات

المعيار الدولي للتقارير المالية 9
الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخلفية:

في ظل البيئة المصرفية المتقلبة والمتسارعة، لم تعد إدارة مخاطر الائتمان مجرد وظيفة رقابية تقليدية، بل أصبحت ركيزة استراتيجية أساسية لتعزيز متانة المؤسسات المصرفية واستدامتها المالية وتحقيق الربحية طويلة الأجل. وتزداد أهمية ذلك بشكل خاص بالنسبة للمصارف العاملة في الأسواق الناشئة والبيئات التشغيلية الضاغطة، في ظل استمرار التحديات الاقتصادية والتقلبات المالية والضغط الجيوسياسية وارتفاع معدلات التضخم وتقلبات أسعار الصرف وتغيّر مستويات مخاطر العملاء والمقرضين.

وتواجه المصارف اليوم حاجة متزايدة لتعزيز قدرتها على تحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية، مع المحافظة على جودة المحافظ الائتمانية والالتزام بالمتطلبات الرقابية وتحقيق أهداف النمو المستدام. كما أدت الإصلاحات النهائية لبازل ٣ والتطورات التنظيمية الحديثة إلى إحداث تغييرات جوهرية في كيفية إدارة كفاية رأس المال والمخصصات والحوكمة واختبارات الضغط والرقابة الشاملة على المخاطر.

وفي البيئات التشغيلية عالية المخاطر، أصبح من الضروري أن تعزز المصارف قدرتها على مواجهة تركيزات المخاطر، وتعثر العملاء، وضغوط السيولة، وتراجع جودة الأصول، والتقلبات الاقتصادية المتسارعة، من خلال تطوير أطر حوكمة المخاطر، وأنظمة الإنذار المبكر، وثقافة المخاطر، وآليات اتخاذ القرار الائتماني المبنية على أسس تحليلية سليمة ومتوافقة مع أفضل الممارسات الدولية ومتطلبات المعيار الدولي IFRS ٩.

توفر هذه الورشة التطبيقية المتخصصة فهماً عملياً وشاملاً لأحدث ممارسات إدارة مخاطر الائتمان ضمن البيئة المصرفية الحديثة، حيث تجمع بين أفضل الممارسات العالمية والتطبيقات العملية المرتبطة بواقع العمل المصرفي في المنطقة. كما تركز الورشة على مختلف مراحل دورة المخاطر الائتمانية، بدءاً



لم تعد إدارة مخاطر الائتمان مجرد أداة وقائية، بل أصبحت محركاً استراتيجياً يحدد قدرة المصارف على الصمود والنمو في بيئات غير مستقرة من خلال المرونة والامتثال والرؤية الاستباقية.

من التحليل الائتماني وتقييم الجدارة الائتمانية، مروراً بمراقبة المحافظ الائتمانية والامتثال التنظيمي وإدارة الديون المتعثرة، وصولاً إلى الحوكمة الرشيدة والرقابة الاستراتيجية على المخاطر.

ومن خلال دراسات الحالات والتطبيقات العملية والنقاشات التفاعلية، سيكتسب المشاركون معرفة متقدمة بالأدوات والمنهجيات والأطر الرقابية التي تساعد المصارف على تعزيز متانتها، وتحسين جودة الأصول، ورفع كفاءة العائد المعدل بالمخاطر، ودعم اتخاذ القرارات المصرفية السليمة في ظل البيئات التشغيلية المعقدة.

هذه الورشة موجهة إلى

المحاور الرئيسية

- تعزيز متانة المصارف في البيئات عالية المخاطر
- الأطر الحديثة لإدارة مخاطر الائتمان
- الإصلاحات النهائية لبازل 3 والمتطلبات الرقابية الحديثة
- المعيار الدولي IFRS 9 والخسائر الائتمانية المتوقعة
- التحليل الائتماني وتقييم الجدارة الائتمانية
- مراقبة المحافظ الائتمانية وإدارة مخاطر التركيز
- مؤشرات الإنذار المبكر وإدارة الديون المتعثرة
- اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات
- حوكمة المخاطر والثقافة الائتمانية
- الرقابة الاستراتيجية على المحافظ الائتمانية
- محللو ومدراء مخاطر الائتمان
- فرق نمذجة مخاطر الائتمان
- مدراء المحافظ الائتمانية
- فرق عمل IFRS 9
- موظفو إدارات المخاطر
- مدراء العلاقات ومدراء الحسابات
- مدراء التدقيق الداخلي
- مدراء الامتثال
- مدراء المالية
- الجهات الرقابية والإشرافية المصرفية

أهداف الورشة

- بناء فهم عملي ومتقدم لأطر إدارة مخاطر الائتمان ودورها الاستراتيجي داخل المؤسسات المصرفية الحديثة؛
- تطبيق تقنيات التحليل الائتماني المتقدمة لتقييم الجدارة الائتمانية والقدرة على السداد والمخاطر المرتبطة بالمقترضين؛
- دمج الجوانب الكمية والنوعية ضمن عملية اتخاذ القرار الائتماني السليم؛
- تعزيز القدرة على اكتشاف مؤشرات الإنذار المبكر والتعرف على تدهور الأوضاع الائتمانية والمخاطر الناشئة؛
- تطوير فهم عملي لمراقبة المحافظ الائتمانية وإدارة مخاطر التركيز والتعامل مع الديون المتعثرة؛
- فهم المتطلبات التنظيمية المرتبطة بالإصلاحات النهائية لبازل 3 وانعكاساتها على كفاية رأس المال والحوكمة والمخصصات وإدارة المخاطر؛
- تطوير فهم عملي لمفاهيم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9 وعلاقتها بالإدارة الرشيدة للمخاطر الائتمانية؛
- استكشاف الأساليب العملية التي تعتمد عليها المصارف لتعزيز المتانة والامتثال التنظيمي وإدارة المحافظ الائتمانية في ظل الضغوط الاقتصادية؛
- فهم دور إدارة مخاطر الائتمان في دعم القرارات الاستراتيجية والتخطيط الرأسمالي والاستدامة المؤسسية طويلة الأجل.

تعزيز متانة المصارف في سوريا

الإدارة المتقدمة لمخاطر الائتمان والإصلاحات النهائية لبازل III

اليوم الأول - الاثنين ٢٩ حزيران ٢٠٢٦

أسس إدارة مخاطر الائتمان الحديثة وتعزيز متانة المصارف

الجلسة	الوقت
09:00 - 08:00	التسجيل واستقبال المشاركين والقهوة الصباحية
09:30 - 09:00	الافتتاح الرسمي واستعراض أهداف البرنامج
10:30 - 09:30	البيئة المصرفية الحديثة وتعزيز متانة المصارف في الأسواق عالية المخاطر
11:15 - 10:30	أسس ومفاهيم إدارة مخاطر الائتمان الحديثة
12:00 - 11:15	حوكمة مخاطر الائتمان وثقافة المخاطر والرقابة الاستراتيجية
12:30 - 12:00	استراحة قهوة
13:15 - 12:30	تقييم الجدارة الائتمانية وتحليل مخاطر المقترضين
14:00 - 13:15	تحليل البيانات المالية لدعم القرارات الائتمانية
14:30 - 14:00	مناقشات تفاعلية ودراسة حالة عملية

اليوم الثاني - الثلاثاء ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

التحليل الائتماني المتقدم ومراقبة المحافظ الائتمانية وIFRS 9

الجلسة	الوقت
09:00 - 08:00	قهوة صباحية واستقبال المشاركين
09:30 - 09:00	تقنيات التحليل الائتماني المتقدم ومنهجيات التصنيف الائتماني
10:30 - 09:30	مؤشرات الإنذار المبكر وتدهور الأوضاع الائتمانية
11:15 - 10:30	مراقبة المحافظ الائتمانية وإدارة مخاطر التركيز والديون المتعثرة
12:00 - 11:15	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات في البيئات الاقتصادية غير المستقرة
12:30 - 12:00	استراحة قهوة
13:15 - 12:30	المفاهيم والتطبيقات العملية: IFRS 9 الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق
14:00 - 13:15	وإدارة مخاطر الائتمان والخصصات IFRS 9 الربط بين
14:30 - 14:00	تطبيقات عملية ونقاشات جماعية

اليوم الثالث - الأربعاء ١ تموز ٢٠٢٦

الإصلاحات النهائية لبازل III والرقابة الاستراتيجية على المخاطر الائتمانية

الجلسة	الوقت
09:00 - 08:00	قهوة صباحية واستقبال المشاركين
09:30 - 09:00	نظرة شاملة على الإصلاحات النهائية لبازل 3 والمتطلبات الرقابية الحديثة
10:30 - 09:30	تأثير بازل 3 على كفاية رأس المال وأطر إدارة المخاطر
11:15 - 10:30	تعزيز متانة المحافظ الائتمانية في الأسواق الضاغطة
12:00 - 11:15	إدارة مخاطر الائتمان في ظل التضخم وتقلبات أسعار الصرف والضغط الاقتصادي
12:30 - 12:00	استراحة قهوة
13:15 - 12:30	الرقابة الاستراتيجية على المحافظ الائتمانية واتخاذ القرارات المبنية على المخاطر
14:00 - 13:15	دراسة حالة متكاملة: مخاطر الائتمان وبازل 3 والمتانة المؤسسية
14:30 - 14:00	المناقشة الختامية وتوزيع الشهادات



SPEAKER Mr. Roger Abi El Hesin

- Head of Financial Risk Management, Strategy and Risk Analytics at Credit Libanais S.A.L. Lebanon
- Trainer and lecturer at the Union of Arab Banks and many other Arab and International training firms.
- 20 year experience in Risk Management and Financial Management in the Banking Industry.
- Designed and delivered numerous workshops and seminars in the area of Risk and Financial Management.

المحاضر

السيد روجيه أبيه الحسن

- رئيس دائرة إدارة المخاطر المالية والإستراتيجية لدى مجموعة الاعتماد اللبناني، لبنان.
- مدرب ومحاضر معتمد لدى اتحاد المصارف العربية والعديد من مؤسسات التدريب العربية والأجنبية.
- خبرة مصرفية ومالية تمتد على مدى عشرون عاماً تتركز في وظائف إدارة المخاطر والإدارة المالية.
- شارك وحاضر في العديد من الدورات التدريبية والمؤتمرات في لبنان والعالم.

التسجيل:

في اليوم الأول من: ٨ - ٩ صباحاً

البرنامج الزمني:

من الساعة ٩ صباحاً ولغاية ٣ ظهراً

