



EDBS/KH/C/10/2015

24<sup>th</sup> March, 2015

**The Chief Executive Officers**  
All Locally Incorporated Banks  
Manama  
Kingdom of Bahrain

Dear Sirs,

**Re: Specialized Workshop on Stress Testing & Capital Planning**

The CBB is pleased to advise you that the Union of Arab Banks in collaboration with the Central Bank of Bahrain is organizing a specialized banking workshop on "Stress testing & Capital Planning" during the period 19-21 April 2015 in Bahrain.

The workshop will examine the crucial role of stress testing in capital planning and management and will give an insight into thorough and comprehensive internal capital mechanism. The workshop aims at deepening the knowledge of the participants in identifying and applying different types of stress tests at the portfolio level and evaluating the adequacy of stress testing practices. The objective is also to facilitate participants understanding of identifying banks' responsibilities for a comprehensive internal capital planning process and determining the level of capital commensurate with the overall risk profile of a bank.

In view of the critical relevance of the issues covered, the CBB encourages your bank to nominate the concerned staff to participate in the above workshop.

Banks may kindly note that for online registration, they can access the Union of Arab Banks website ([www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)), while for any further inquiries they may email to [seminars@uabonline.org](mailto:seminars@uabonline.org) or [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org).

We look forward to your bank's participation in the above event.

Yours faithfully,

**Khalid Hamad**



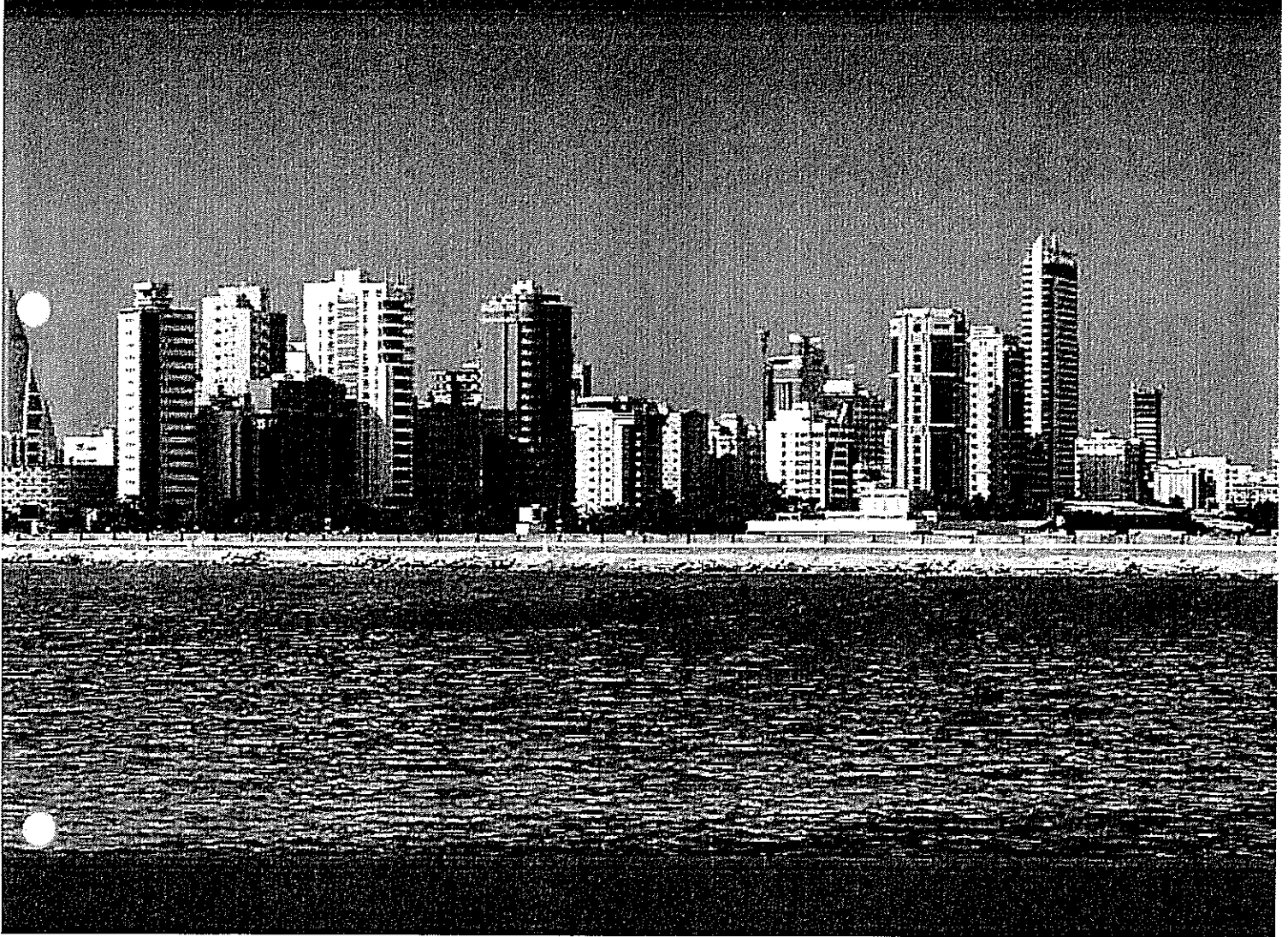
الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks

IN COLLABORATION WITH



مصرف البحرين المركزي  
Central Bank of Bahrain

**ORGANIZES A SPECIALIZED BANKING WORKSHOP ENTITLED**



# **Stress Testing & Capital Planning**

**Manama / Kingdom of Bahrain**

**19 - 21 April 2015**

**Gulf Hotel - Manama**

## **WORKSHOP OUTLINES:**

Stress Testing programs should be adequate to the rapidly changing Macroeconomic circumstances as well as bank unique vulnerabilities, they should alert banks to adverse unexpected outcomes related to a variety of risks and provides an indication of how much capital might be needed to absorb losses should large shocks occur.

A thorough and comprehensive internal capital mechanism is a vital component of a strong risk management programme. This mechanism should produce a level of capital adequate to support the nature and level of the bank's risk profile, and it is the role of the supervisor to evaluate the sufficiency of the bank's internal assessment and the adequacy of Stress Testing practices used by banks to estimate stress losses.

This workshop will examine different techniques of Stress Testing and the crucial role of Stress Testing in Capital Planning and Capital Management.

## **WORKSHOP OBJECTIVES :**

**On completion of this workshop, participants will be able to:**

- Identify the types of stress tests at the portfolio level and how they are applied in practice
- Define the function and features of macro, or aggregate, stress tests
- Identify banks' responsibilities for internal capital planning processes
- Determine the level of Capital that is commensurate with the overall risk profile

## **PREREQUISITE KNOWLEDGE:**

In order to get the maximum benefit from this Workshop, participants should be familiar with the fundamentals of bank capital and the supervisory concepts and approaches of Internal Capital assessment processes, participants should also be familiar with the new Basel III Capital and Liquidity requirements.

## **MAIN TOPICS COVERED:**

- The new concepts of Capital under Basel III:
  - \_ The Capital Conservation Buffer
  - \_ The Countercyclical Capital Buffer
  - \_ Interaction of the buffers with Pillar 1 & Pillar 2
- Main Stress testing Techniques :
  - \_ Sensitivity Tests
  - \_ Scenario Analysis
  - \_ Reverse Stress Testing
- Credit Stress Tests:
  - \_ use of Transition Matrix for Corporate Loans
- Sensitivity to Market Risk
- Stress Testing the Capital Levels
- Liquidity Stress Test
- Use of different levels of shocks: 8 numerical exercises

## **WHO SHOULD ATTEND THIS WORKSHOP**

- Board Risk Committee members
- Senior managers
- Bank Examiners
- Bank Regulators
- Risk Officers
- Compliance Officers
- Financial comptrollers

## **THE SPEAKERS:**

### **Mr. Rabih Nehme**

- Head of Risk Assessment Department, Banking Control Commission of Lebanon
- Instructor at many Universities in Lebanon
- Trainer and Speaker with the Union of Arab Banks

### **Mr. Stephen Williams**

- Chief financial officer (CFO), Gulf International bank - Bahrain

### **Mr. Antoine Meouchi**

- Risk Integration and Analysis Manager , Bank Audi - Lebanon

## **PARTICIPATION FEES:**

1100 \$ for UAB members

1350 \$ for Non-UAB members

fees include attending the workshop, receiving the material, refreshments and a daily lunch,

## **SCHEDULE AND LANGUAGE:**

Registration: the first day from 8am to 9 am.

Schedule : from 9:00 am to 15:00 pm daily.

Workshop languages: Arabic and English.

## **MEANS OF PAYMENT**

A Bankers check shall be drawn at New York to the order of the Union of Arab Banks, or by transfer to the account of the UAB No: 82305-510/8 Arab Bank - Beirut Lebanon.

For online registration & payment, please visit our website :[www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)

Or by transfer to our account at: Arab Bank - Beirut - Lebanon Swift code (ARABLBBX)

Riyad El solh Br. Account No:0331-082305-510

Through Wells Fargo - Sanfrancisco – USA Swift code (PNBP US 3N NYC)

Iban: LB42 0005 0000 0000 3310 8230 5510

Beneficiary: Union of Arab Banks

For any additional information or inquiries regarding this event, please contact us at the following addresses:

### **Union of Arab Banks**

#### **Headquarters:**

**Beirut - Lebanon:** P.O. Box: 11-2416 Riad El-Solh 1107 2210  
Tel: +961-1-377800 - +961-1-364881 - 5 - 7 Fax: +961-1-364952 - +961-1-364955  
Email: [uab@uabonline.org](mailto:uab@uabonline.org)

#### **Regional Offices:**

**Cairo - Egypt :** 19 Al-Batal Ahmed Abdelaziz Str. 2nd Floor - Apt (11) - Mohandissine - Giza  
Tel: +202-33023762/+202-33034442 Fax: +202-33440297  
Email: [uab-egypt@uabonline.org](mailto:uab-egypt@uabonline.org)

**Amman - Jordan:** P.O. Box: (942100) Amman (11194) Jordan  
Tel: +962-6-5677234/5 Fax: +962-6-5688854  
Email: [uab-jordan@uabonline.org](mailto:uab-jordan@uabonline.org)

**Khartoum - Sudan:** P.O. Box: (12597) Khartoum Telefax: +249-183-781742

**Tunisia:** P.O.BOX:1002/45 Tunis Tel: +216 71 908083 Fax: +216 71 951 419

**Sana'a - Yemen:** P.O. Box: 11318 Sana'ab Tel: +967 1 242328 Fax: +967 1 242305

e-mails: [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org) Booking online: [www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)



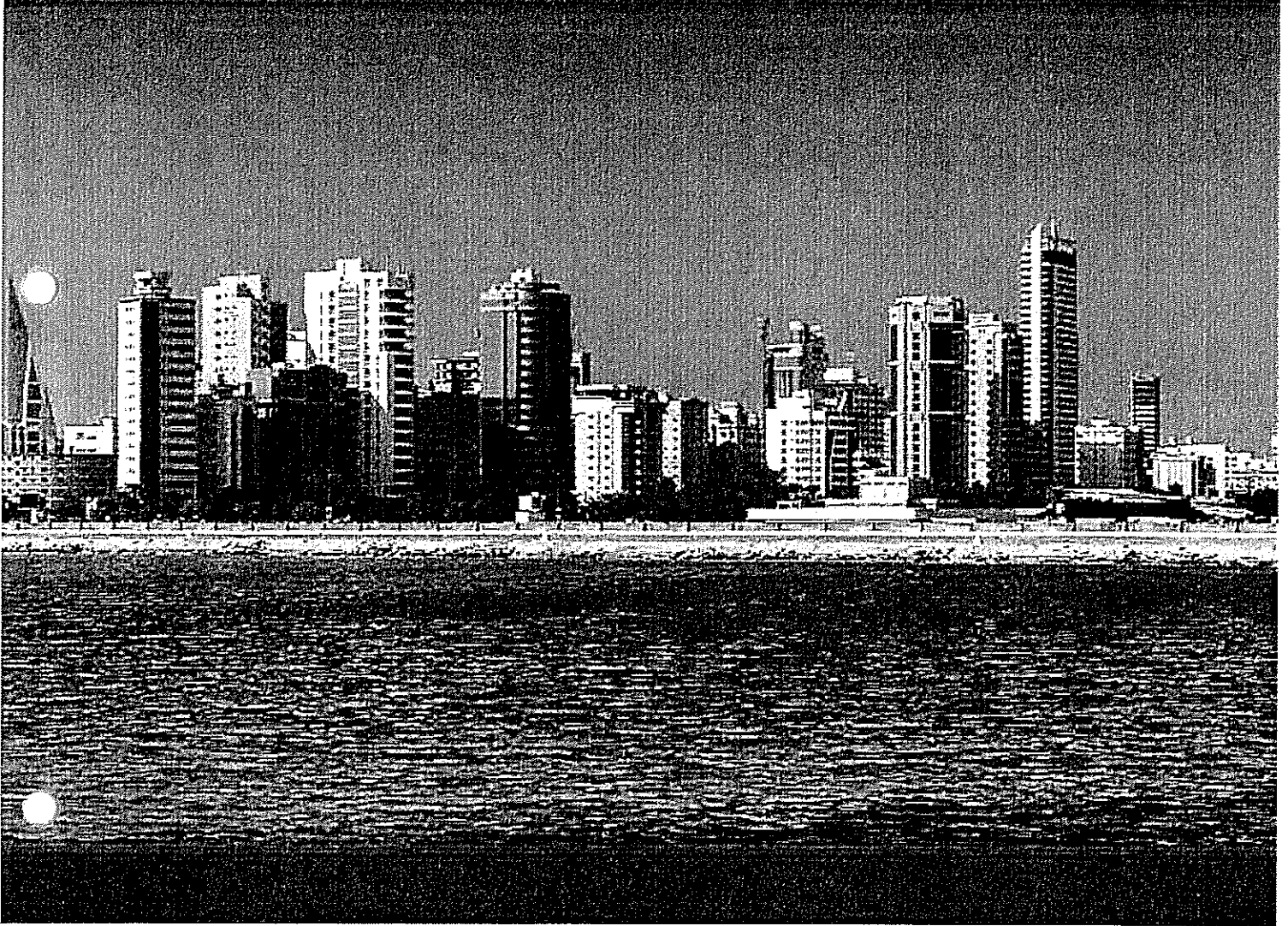
مصرف البحرين المركزي  
Central Bank of Bahrain

بالتعاون مع



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks

ينظم ورشة عمل مصرفية متخصصة حول موضوع:



## تقنيات اختبارات الضغط والتخطيط الرأسمالي

19 - 21 نيسان / أبريل 2015

المنامة / البحرين  
فندق الخليج - المنامة

## الخلاصة

إن برامج إختبارات الضغط أو التحمل التي تقوم بها البنوك لتحديد مدى قدرتها على تحمل الظروف الطارئة ينبغي ان تكون متلائمة مع ظروف الاقتصاد الكلي السريعة التغير، وكذلك مع نقاط الحساسية الخاصة بكل مصرف، ان من شأن هذه الإختبارات تحذير المصرف من النتائج السلبية التي قد تنجم عن المخاطر المتنوعة والمتعددة التي قد يتعرض لها، وتوفير المؤشرات حول مقدار رأس المال الواجب تخصيصه لاستيعاب الخسائر والصدمات التي قد تحدث نتيجة لهذه المخاطر.

تعتبر آلية رأس المال الداخلي الشاملة والمعمقة من العناصر الحيوية لبناء برنامج متماسك لإدارة المخاطر، غاية هذه الآلية هي الوصول إلى المستوى الأمثل من رأس المال الذي يتلاءم مع طبيعة ومستوى المخاطر في المصرف والذي يعتبر كافياً لمواجهة الظروف غير المتوقعة . كذلك فإن من أولى مهام الرقابة المصرفية الحديثة والتقييم المستمر لهذه الآلية بما فيها تطبيقات إختبارات الضغط التي تجريها المصارف.

سوف يتم في هذه الورشة عرض مختلف تقنيات إختبارات الضغط ( أو التحمل ) والدور الحيوي الذي تلعبه هذه الإختبارات في عملية التخطيط الرأسمالي وإدارة رأس المال، والذي ينبغي على كل مصرف أن يقوم بها لتحديد رأس المال المتوجب تكوينه لمواجهة الظروف الطارئة.

### أهداف الورشة :

- عند الانتهاء من هذه الورشة ، سيكون المشاركون قادرين على:
- تحديد أنواع إختبارات الضغط على مستوى المحفظة وآليات التطبيق
- تعريف وظيفة وخصائص الإطار الشامل لإختبارات الضغط
- تحديد مسؤولية المصارف في عملية التقييم الذاتي لكفاية رأس المال والتخطيط الرأسمالي
- معرفة كيفية قياس مستوى رأس المال الذي يتناسب مع المخاطر.

### متطلبات حضور الورشة :

من أجل الحصول على الفائدة القصوى من هذه الورشة ، يجب على المشاركين أن يكونوا على دراية واسعة بأساسيات رأس مال المصرف والمفاهيم الإشرافية وعمليات التقييم الذاتية لكفاية رأس المال، كما يجب أن يكونوا على دراية بمتطلبات بازل III في كفاية رأس المال وإدارة السيولة .

### الأجنحة والعناوين الرئيسية :

- المفاهيم الجديدة لرأس المال وفقاً لبازل III:
- عازل الحفاظ على رأس المال .
- احتياطي تقلبات الدورات الإقتصادية .
- تداخل المفاهيم الجديدة لرأس المال مع عملية التخطيط الرأسمالي .
- التقنيات الأساسية لإختبارات الضغط :

- إختبار درجة الحساسية .
- تحليل السيناريوهات .
- إختبار الضغط المعاكسة .

• إختبارات ضغط الائتمان:

- استخدام طريقة تغير التصنيف الائتماني في التنبؤ بإحتمالات التعثر.

- الحساسية تجاه مخاطر السوق ز
- إختبارات الضغط على مستوى رأس المال .
- إختبارات الضغط على مستوى السيولة .
- استخدام مستويات متعددة للصدمات : ثمانية تمارين تطبيقية.

#### المشاركون المستهدفون :

- المراقبون في إدارة الرقابة على المصارف .
- موظفو الهيئات الرقابية .
- أعضاء لجنة المخاطر في مجلس الإدارة .
- مدراء المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون .
- مدراء الإلتزام ومعاونوهم الرئيسيون .
- رؤساء إدارة الرقابة المالية .

#### المحاضر:

##### الأستاذ ربيع نعمة

- رئيس إدارة تقييم المخاطر لدى لجنة الرقابة على المصارف - لبنان.
- أستاذ جامعي في لبنان.
- مدرب ومحاضر معتمد لدى إتحاد المصارف العربية ، ومؤسسات تدريب عربية وأجنبية.

##### الأستاذ ستيفن وليامس

- رئيس إدارة الرقابة المالية (CFO) لدى بنك الخليج الدولي - البحرين

##### الأستاذ أنطوان معوشي

- مدير / إدارة المخاطر لدى بنك عوده - لبنان



## رسم الإشتراك

\$ 1100 للمصارف الأعضاء .

\$ 1350 للمصارف غير الأعضاء .

يتضمن رسم الإشتراك حضور أعمال الورشة واستلام أوراق العمل، والضيافة وغداء يومي للسادة المشاركين.

## البرنامج الزمني ولغة الورشة

التسجيل: في اليوم الأول من 8:00 - 9:00 صباحاً.

البرنامج الزمني: من الساعة 9:00 - 15:00.

لغة الورشة: اللغة العربية والإنكليزية

## طريقة الدفع

بشيك مصرفي مسحوب على نيويورك لأمر إتحاد المصارف العربية، أو بحوالة لحساب الإتحاد رقم 0331-082305/510-8 طرف البنك العربي، فرع رياض الصلح بيروت/لبنان، أو نقداً عند حضوركم الورشة. للإشتراك والدفع بواسطة بطاقة الإئتمان يرجى زيارة موقعنا على شبكة الإنترنت: [www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)

Or by transfer to our account at: Arab Bank - Beirut - Lebanon Swift code (ARABLBBX)

Riyad El solh Br. Account No:0331-082305-510

Through Wells Fargo - Sanfrancisco - USA Swift code (PNBP US 3N NYC)

Iban: LB42 0005 0000 0000 3310 8230 5510

يرجى إرسال أسماء السادة المشاركين إلى العناوين المبينة أدناه:

### إتحاد المصارف العربية

#### المركز الرئيسي:

- بيروت - الجمهورية اللبنانية : ص.ب. 11-2416 رياض الصلح 1107 2110  
- هاتف: +961-1-364881/5/7 +961-1-377800  
- فاكس: +961-1-364955 +961-1-364952

#### المكاتب الإقليمية:

- الخرطوم - جمهورية السودان: ص.ب. (12597) - هاتف وفاكس: +249-183-781742

- عمان - المملكة الأردنية الهاشمية: ص.ب. (942100) عمان (11194) الأردن - هاتف: +962-6-5677234/5  
- فاكس: +962-6-5688854

- القاهرة - جمهورية مصر العربية: 19 شارع البطل أحمد عبد العزيز - الدور الثاني، شقة (11) - المهندسين - الجيزة  
- هاتف: +202-33034442 +202-33023762 - فاكس: +202-33440297

- تونس - الجمهورية التونسية: شارع خير الدين باشا - حي النسيم - ص.ب. 1002/45 تونس البلفيدير - مبنى البيت المصرفي  
- هاتف: +216-71-908083 - فاكس: +216-71-951419

e-mails: [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org) Booking online: [www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)