

Jeste li spremni zadovoljiti zahtjevu IFRS 9 koji traži da kreditne institucije redovito preispituju metodologiju i pretpostavke korištene za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka kako bi se smanjile razlike između procjena i stvarnog iskustva s kreditnim gubicima?

Jeste li sukladno tom zahtjevu spremni razviti, implementirati i relevantnim internim aktima dokumentirati sveobuhvatni proces neovisnog back-testinga i validacije internih modela kreditnog rizika (uključujući sve njihove komponente) koji će im omogućiti bolju i argumentiraniju interakciju sa supervizorima i revizorima?

Jeste li s tim u vezi već sad osmislili i spremni implementirati i širi okvir za upravljanje internim modelima kreditnog rizika koji pokrivaju životni ciklus relevantnih financijskih instrumenata, kojega je pod-okvir za back-testing i validaciju sastavnim dijelom?

OptomFT/Op2M Vas sa zadovoljstvom poziva na dvodnevni specijalistički edukacijski program tijekom kojeg će ponuditi cjelovita, konkretna i praktična rješenja i odgovore na sva Vaša pitanja

ECL Models MasterClass:

Development, Implementation, Back-testing & Validation

Sarajevo, Hotel Europe

15. – 16. 09. 2020.

u sklopu naše **OptomFT/Op2M/Trainer** linije usluga namijenjene menadžerima i specijalistima iz područja upravljanja financijama, aktivom i pasivom, kreditnim i trgovačkim portfeljem, problematičnim plasmanima, internom revizijom i kontrolom, eksternalizacijom i kontinuitetom poslovanja, regulatornom uskladbom, te svim tipovima rizika kojima su kreditne institucije izložene u svom poslovanju, kao i ostalim profesionalcima unutar različitih područja poslovnog bankarstva koji žele kontinuirano graditi bazu svojih postojećih znanja i vještina, putem razvijanja kritičkog razmišljanja temeljenog na prijenosu fokusa na metode i tehnike provjerene u praksi.

► **Zašto smo osmislili ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation edukacijski program?**

IFRS 9 zahtijeva da kreditne institucije definiraju i redovito preispituju metodologiju i pretpostavke korištene za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka kako bi se minimizirale razlike između procjena i stvarnog iskustva s kreditnim gubicima. U skladu s time, kreditne institucije trebaju razviti, implementirati i relevantnim internim aktima dokumentirati **sveobuhvatni proces neovisnog back-testinga i validacije internih modela kreditnog rizika** koji će joj omogućiti sustavni proces provjere točnosti i primjerenosti internih modela

kreditnog rizika te pružiti osnovu za kvalitetniju interakciju sa nadležnim supervizorima i revizorima.

ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation je osmišljen kako bi se povećala razina razumijevanja temeljne svrhe **procesa provjere** točnosti, odnosno **prediktivnosti internih modela kreditnog rizika** što se primarno odnosi na parametre kreditnog rizika (PD, LGD, CCF), te provjere **primjerenosti internih modela kreditnog rizika** što se primarno odnosi na prediktivne interne modele kreditne kvalitete (skoring, rejting modeli) i **modela makroekonomske forward-looking prilagodbe** parametara kreditnog rizika, kao i praktičnih znanja bankovnih specijalista i menadžera vezana uz njihovu primjenu. Na temelju **bogatog iskustva OptomFT/Op2M tima** stečenog tijekom angažmana na projektima vezanim uz osmišljavanje i operativno vođenje brojnih projekata koji su pomogli različitim kreditnim institucijama i regulatorima u SEE Regiji **implementirati sve ključne procese, sustave, modele, organizacijske prilagodbe, interne akte i odluke, kao i prenijeti potrebna znanja i kompetencije potrebne za uspostavu pune usklađenosti sa zahtjevima IFRS 9**, osmislili smo ovaj **intenzivni edukacijski program** koji u razmjerno kratkom roku osposobljava participante konkretnim i provjerenim znanjima na temelju kojih mogu operativno rješavati praktične probleme vezane uz upravljanje internim modelima kreditnog rizika i IFRS 9.



OptomFT/Op2M/Trainer ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation se izdvaja od drugih programa vezanih uz sličnu tematiku po tome što ovaj edukacijski program omogućuje participantima stjecanje znanja od renomiranih stručnjaka iz područja upravljanja rizicima s **velikom količinom praktičnog iskustva** vezanog uz implementaciju standarda i upravljanje rizicima u kreditnim institucijama u zemljama SEE Regije, što između ostalog uključuje detaljno **poznavanje lokalnih specifičnosti njihove primjene i zahtjeva lokalnih supervizora**. Zbog svega navedenog možemo reći da **ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation** predstavlja gotovo **neizostavan resurs** za sve bankarske profesionalce (posebno one iz područja financija, računovodstva, upravljanja rizicima i interne revizije) koji su usmjereni na ciljani razvoj svoje karijere, kao i prikladnu platformu koja stoji poslovnim

bankama na raspolaganju za podizanje ukupne razine teorijskih i praktičnih znanja svojih timova zaduženih **za preuzimanje rizika, prepoznavanje i mjerenje rizika, klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata, modeliranje kreditnog rizika i parametara rizika, naplatu potraživanja kreditnih institucija, ocjenu prihvatljivosti i vrijednosti instrumenata za ublažavanje kreditnog rizika**, te održavanje i buduću nadogradnju svih pratećih metodologija, modela, procesa i podatkovno-tehnoloških rješenja.

Na tržištu SEE Regije svjedoci smo **pojačane potrebe za onom razinom i širinom ekspertize u poslovanju koju trenutno dostupni resursi u dobrom dijelu organizacija nisu u mogućnosti osigurati**, kako bi se omogućila dostatna učinkovitost poslovnih procesa, kao i stabilnost ukupnog poslovanja kreditnih institucija.

Stoga je, imajući u vidu povećanu razinu angažiranosti Vaših dragocjenih resursa, osmišljen dvodnevni intenzivni **ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation** program koji će, fokusirajući se na najrelevantnija pitanja iz domena upravljanja modelima kreditnog rizika, **u relativno kratkom vremenu opremiti sudionike punim rasponom ključnih znanja i vještina**, koje će poboljšati njihovu učinkovitost kao pragmatičnih financijskih i risk menadžera, te upotrebljivost u različitim operativnim kontekstima vezanim uz IFRS 9.

► **Kako je koncipiran ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation?**

Ovaj edukacijski program je osmišljen kao jedinstveno multidisciplinarno edukacijsko iskustvo za suvremene bankovne profesionalce koji žele ostati aktualni i relevantni unutar brzo mijenjajućeg poslovno-regulatornog konteksta, zbog čega im je potrebna **konsolidacija i rekapitulacija postojećih znanja**, kao i **unaprjeđenje postojećeg seta kompetencija** u domeni međunarodnih standarda financijskog izvještavanja i upravljanja kreditnim rizikom.

Po svojoj strukturi **ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation** predstavlja **intenzivni i sveobuhvatni program** tijekom kojeg će se participanti upoznati sa svim bitnim komponentama **okvira za upravljanje internim modelima kreditnog rizika, gdje će fokus biti na definiranju i implementaciji pod-okvira za back-testing i validaciju** sa svim svojim obaveznim elementima, te ulozi i provedbi interne (i eksterne) revizije vezanim uz njegovu implementaciju i primjenu u poslovnim bankama unutar SEE Regije.

Renomirani stručnjaci s dugogodišnjim praktičnim iskustvom će Vas tijekom dva dana ovog jedinstvenog programa upoznati s dobrim praksama i naučenim lekcijama vezanim uz:

1. **Okvir za upravljanje modelima kreditnog rizika** koji pokrivaju životni ciklus relevantnih financijskih instrumenata
2. **Proces razvoja, implementacije, redovnog monitoringa, back-testinga i validacije** internih modela kreditnog rizika
3. **Ulogu interne i eksterne revizije** u procesu back-testinga i validacije internih modela kreditnog rizika.

► **Zašto sudjelovati na ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation edukacijskom programu?**

Želeći pomoći u rješavanju otvorenih pitanja vezanih uz razvoj, implementaciju i održavanje modela kreditnog rizika, tvrtka **OptomFT/Op2M**, koristeći se ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem praktičnom iskustvu na tržištima SEE Regije, svojim partnerima iz bankovne 'industrije' nudi ovaj sveobuhvatni edukacijski program, koji će njihovim zaposlenicima i menadžerima, sudionicima programa, u kratkom roku omogućiti usvajanje svih znanja nužnih za:

1. **Osmišljavanje razvoja i implementaciju sveobuhvatnog procesa neovisnog back-testinga i validacije** internih modela kreditnog rizika, te s tim u vezi
2. **Definiranje organizacijske strukture, jasnih uloga i podjele odgovornosti, kao i neophodnih kompetencija** svih **sudionika** procesa back-testinga i validacije internih modela kreditnog rizika sukladno potrebama kreditne institucije,
3. **Dokumentiranje** relevantnih principa, procesa i metoda upravljanja i kontrole rizika modela kreditnog rizika što uključuje i procedure i metodologije **redovnog monitoringa, back-testinga i validacije** internih modela kreditnog rizika,
4. **Dizajniranje ključnih podatkovnih podloga i upravljanjem relevantnim podacima,**
5. Potpuno razumijevanje **uloge interne revizije** u procesu upravljanja modelima kreditnog rizika, te
6. **Argumentiranje, te efikasnu i uspješnu komunikaciju sa nadležnim supervizorima i eksternim revizorima** vezanu uz sva potrebna objašnjenja o procesu back-testinga i validacije internih modela kreditnog rizika.

Vjerujemo da ćete prepoznati relevantnost i aktualnost ovog, **u SEE Regiji jedinstvenog, edukacijskog programa** koji će Vam, uz stjecanje široke kompetencijske baze u domeni upravljanja modelima kreditnog rizika, omogućiti i promptnu primjenu stečenih znanja, čime ćete osigurati dodanu vrijednost poslovanju, kako Vaše institucije, tako i Vas osobno.

► **Kome je namijenjen ECL Models MasterClass: Development, Implementation, Back-testing & Validation?**

Svim ključnim zaposlenicima i menadžerima kreditnih institucija, odnosno svim suvremenim bankovnim profesionalcima koji žele na brz i učinkovit način premostiti jaz između klasičnih znanja i dramatično promijenjenih potreba vezanih uz stvarno poslovanje.

Dakle:

- ⇒ Višem i srednjem menadžmentu poslovnih banaka i leasing kuća
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za upravljanje kreditnim portfeljem (Portfolio Manager-ima)
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za modeliranje kreditnog rizika i parametara rizika
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za ranu i kasnu naplatu potraživanja (Collections Officer-ima)
- ⇒ Voditeljima odjela upravljanja rizicima, risk menadžerima i ostalim specijalistima iz područja kontrole i upravljanja rizicima (Risk Officer-ima)
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za prodaju u sektorima gospodarstva i građanstva (Relationship Officer-ima)
- ⇒ Voditeljima odjela računovodstva i financijskog kontrolinga, kontroling i računovodstvenim analitičarima i menadžerima (Controlling Officer-ima)
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za internu reviziju i kontrolu
- ⇒ Voditeljima odjela i specijalistima za kolaterale (Collateral Officer-ima)
- ⇒ Lokalnim regulatorima i supervizorima
- ⇒ IT stručnjacima
- ⇒ Eksternim konzultantima poslovnih banaka i leasing kuća

Dan 1: Modeli kreditnog rizika (*Stjepan Anić, Op2M*)

1. Uvod u temu - IFRS 9 i upravljanje rizikom modela kreditnog rizika
2. Okvir za upravljanje modelima kreditnog rizika
 - a) Dizajn i implementacija okvira za upravljanje modelima kreditnog rizika
 - b) Ključni procesi u životnom ciklusu modela kreditnog rizika
 - c) Pod-okvir za back-testing i validaciju
3. Pod-okvir za back-testing i validaciju
 - a) Upravljanje modelima kreditnog rizika
 - i. Faze upravljanja modelima kreditnog rizika
 - ii. Organizaciona struktura i kontrolni mehanizmi
 - iii. Uloge i odgovornosti
 - iv. Interni akti
 - v. Interni standardi za procjenu točnosti i primjerenosti modela kreditnog rizika
 - vi. Interni standardi odobravanja novih modela kreditnog rizika
 - b) Jasne uloge i odgovornosti u procesu back-testinga i validacije
 - c) Opseg i metodologija validacije
 - i. Performance modela kreditnog rizika
 - ii. Funkcija back-testinga
 - iii. Funkcija validacije
 - iv. Scope procesa back-testinga i validacije
 - d) Dokumentiranost procesa
 - i. Razvoj modela
 - ii. Implementacija i uporaba modela
 - iii. Back-testing i validacija modela
 - e) Neovisni pregled i ocjena procesa validacije modela

Dan 2: Back-testing i validacija (*Stjepan Anić, Op2M*)

1. Uvod u temu - Uloga interne revizije u procesu upravljanja modelima kreditnog rizika
2. Revizija procesa klasifikacije i vrednovanja financijskih instrumenata
 - a. Dokumentiranosti procesa
 - b. Standardni elementi i kontrolni mehanizmi procesa
 - c. Organizacija i podjela odgovornosti
 - d. Točnost i cjelovitost podataka
 - e. Postupak odobravanja
 - f. Cjelovitost izvještavanja uprave i višeg menadžmenta
3. Postupak odobravanja modela kreditnog rizika u sklopu revizije procesa kontrole i upravljanja kreditnim rizikom
 - a. Provjera značajnih promjena u procesu procjene i mjerenja kreditnog rizika
 - b. Razina kreditnog rizika obuhvaćena različitim modelima mjerenja izloženosti kreditnom riziku
 - c. Točnost i prikladnost pretpostavki na kojima se temelji razvoj modela kreditnog rizika
 - d. Provjera održivosti modela kreditnog rizika

► Mjesto i vrijeme održavanja

- ⇒ Hotel Europe, Vladislava Skarića 5, 71000 Sarajevo
- ⇒ Utorak i srijeda, 15. i 16.09.2020.
- ⇒ Edukacijski program počinje svaki dan u 09:00, te traje do 16:00. Registracija polaznika se obavlja prvog dana između 9:00 i 9:15.

► Naknada za pohađanje

- ⇒ Neto iznosi po polazniku KM 812,00 / € 415,00, a uplata se obavlja na račun tvrtke **OptomFT** d.o.o. po prijavi, najkasnije do 07.09.2020.
- ⇒ Naknada pokriva sudjelovanje na oba dana edukacijskog programa uz korištenje konferencijske dvorane, pripadni radni materijal u tiskanom obliku, blok, olovku, osvježnja uz kavu/čaj u pauzama, dva ručka te certifikat o sudjelovanju.

► Prijava

- ⇒ Prijavni obrazac možete naći u prilogu Pozivnog pisma. Molimo Vas da prijave šaljete na msusko@optomft.eu ili prijave@Op2m.eu.

► O nama



Tvrtke **Op2M** i **OptomFT** svojim partnerima pomažu u transformaciji poslovanja čineći ga optimalnijim, a time i održivijim, te sigurnijim. U svom se pristupu poslovnim problemima **Op2M** i **OptomFT** koristi ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem iskustvu unutar financijske industrije. Pri tom, kroz suradnju koja je u potpunosti prilagođena potrebama Vaše organizacije, kreiraju cjelovita rješenja, koja se razmjerno brzo implementiraju te, uz osiguranje prijenosa relevantnih znanja, produciraju konkretan i pozitivan učinak na poslovanje.

Vjerujemo da u našoj paleti usluga, strukturiranoj kroz tri programa:

- ⇒ **Op2M/Advisor** – Prijenos stručnih znanja kroz široki spektar konzultantskih usluga, te osmišljavanje i implementacija najboljih rješenja za Vašu organizaciju
- ⇒ **Op2M/Trainer** – Edukacijski programi skrojeni na temelju razumijevanja Vaših kompetencijskih potreba
- ⇒ **Op2M/SystemArchitect** – Osmišljavanje systemske arhitekture, sposobne ispuniti identificirane poslovne zahtjeve i prioritete, temeljene na analizi postojeće informacijsko-tehnološke infrastrukture,

možete pronaći upravo ono što je Vašoj instituciji u ovom trenutku potrebno.

► O predavaču/ima



Stjepan Anić bavi se problematikom kontrole i upravljanja rizicima u financijskim institucijama, te istraživanjem i modeliranjem u području procjene, mjerenja i monitoringa financijskih rizika, kao i na širem području financijskog modeliranja. Praktična iskustva stjecao je tijekom dugogodišnje karijere u poslovnim bankama na pozicijama od project menadžera do člana uprave, te kroz konzultantske angažmane vezane uz optimizaciju poslovnih procesa, corporate governance, regulatornu uskladu i upravljanje rizicima u financijskim institucijama

unutar Regije. Renomirani je dugogodišnji regionalni stručnjak iz područja upravljanja rizicima u financijskim institucijama, te predavač i konzultant s dugogodišnjim iskustvom u zemlji i inozemstvu.