

*Da li ste zadovoljni uspostavljenim **procesno-metodološkim okvirom za testiranje otpornosti na stres** u slučaju ekonomskih i finansijskih šokova i jeste li spremni za njegov daljnji razvoj temeljen na dostupnim internim resursima?*

*Koliko je uvođenje i jačanje procesa testiranja otpornosti na stres **stimuliralo implementaciju robusnih praksi ublažavanja i upravljanja rizicima**, te poboljšalo transparentnost prikupljanja i objavljivanja podataka?*

*Jesu li **severe but plausible scenariji koje koristite u testiranju otpornosti na stres** sukladni veličini, kompleksnosti i profilu rizičnosti finansijske institucije, te promjenama u makroekonomskom okruženju i koliko često preispitujete njihovu primjerenost i održivost?*

Koliko često provodite testiranje otpornosti na stres kako biste utvrdili dostatnost kapitala i likvidnosti u vrijeme potencijalnih ekonomskih i finansijskih šokova kao što su duboka recesija ili krah finansijskog tržišta?

*Da li ste zadovoljni razinom **kompetencija i vještina osoblja**, te **informacijsko tehnološkom podrškom za provođenje testiranja otpornosti na stres**?*

*Uspijevate li osigurati **efikasnost svih procesnih etapa testiranja otpornosti na stres**, te pravovremeno animirati upravljačku strukturu da aktivno učestvuje u razmatranju i propitivanju njegovih rezultata?*

***Prijavite se na seminar** tijekom kojeg će biti ponuđena sustavna, operativno provediva i funkcionalna rješenja, te jasni i razumljivi odgovori na spomenuta i mnoga druga pitanja vezana uz našu temu!*

OptomFT/Trainer – MasterClass: Stress-testing

Sarajevo, Hotel Courtyard by Marriott

21. i 22. 06. 2022.

MasterClass: Stress-testing je namijenjen svim finansijskim institucijama spremnima na aktivno unapređenje svog poslovanja, ali i njihovim stručnjacima, posebno onim u području **prodaje, upravljanja i kontrole rizika, upravljanja kapitalom i likvidnošću, računovodstva, financija i finansijskog kontrolinga, interne revizije i kontrole, upravljanja informatičkom arhitekturom, upravljanja informacijama i podacima, eksternalizacije i kontinuiteta poslovanja, regulatorne uskladbe**, koji su usmjereni na kontinuirano jačanje svojih temeljnih kompetencija, te ciljani razvoj svoje karijere i stjecanje naprednih kvalitetnih praktičnih i teorijskih znanja.

Koji je cilj MasterClass-a?

Testiranje otpornosti na stres – stress-testing, osobito nakon prošle velike financijske krize¹, pokazalo se izuzetnim instrumentom u detektiranju razine rezistentnosti financijskih institucija i financijskog sektora na ekonomske i financijske šokove. Od tada na ovamo provođenje testiranja otpornosti na stres – pomoću jednostavnih *what if* scenarija na razini kreditnog portfelja i individualnog rizika, te strukturalnih makroekonomskih scenarija na razini financijske institucije – postalo je **redovna praksa i conditio sine qua non u upravljanju rizicima** u financijskim institucijama, primarno bankama – mikroprudencijalni okvir, te **ključni supervizerski instrument** u ocjeni dostatnosti njihovog kapitala i likvidnosti da financiraju realnu ekonomiju u vrijeme recesije – makroprudencijalni okvir.

U značajan napredak tokom proteklih godina, banke i dalje moraju biti posvećene uspostavljanju i stalnom jačanju **procesno-metodološkog okvira za provođenje testiranja otpornosti na stres** i razumijevanju njegove višedimenzionalne interakcije sa svim ključnim poslovnim procesima. Istovremeno, usavršavanje **kompetencija i vještina osoblja** i intenzivno investiranje u snažnu **informacijsko-tehnološku podršku** provođenju testiranja otpornosti na stres profilirat će se u strateške interese banaka.

U uvjetima produžene recesije, supervizori će zasigurno zahtijevati **robustno uspostavljene procese testiranja otpornosti na stres** i dodatno pojačati nadzor procesa procjene adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti – *ICAAP* i *ILAAP* s ciljem pravovremenog identificiranja i preveniranja potencijalnih internih slabosti banaka.



MasterClass: Stress-testing je specijalistički edukacijski program koji svim njegovim sudionicima omogućuje stjecanje znanja od **renomiranih stručnjaka, sa bogatim teorijskim i praktičnim iskustvom, u područjima** upravljanja rizicima, upravljanja kapitalom i likvidnošću, strateškom planiranju i planiranju oporavka od ekonomskih i financijskih šokova stečenim u financijskim institucijama u zemljama SEE Regije.

¹ Great Financial Crisis – GFC 2008

Osnovni ciljevi MasterClass-a

- **Demistificirati procesno-metodološki okvir ispitivanja otpornosti na stres** za ključna područja poslovanja financijskih institucija i rizike kojima su izložene – kreditni, tržišni i likvidnosni, temeljen na *severe but plausible* scenarijima, te procjeni vjerojatnoće događanja pomenutih scenarija
- **Analizirati višedimenzionalne učinke ekonomskih i financijskih šokova na bilance stanja i uspjeha** financijskih institucija u slučaju njihovog nastanka, primarno na razine regulatornog/ekonomskog kapitala i likvidnosti analizom niza apsolutnih i relativnih financijskih pokazatelja
- **Sagledati sve aspekte primjene testiranja otpornosti na stres** u procesu procjene adekvatnosti internog kapitala – *ICAAP* i likvidnosti – *ILAAP* s ciljem utvrđivanja dostatnosti kapitala i likvidnosti financijskih institucija u slučaju financijskih i ekonomskih šokova
- **Elaborirati moguće direktne supervizijske mjere** u slučaju neprolaska najpesimističnijih scenarija u testiranju otpornosti na stres financijskih institucija – uvođenje mjera očuvanja kapitala kroz restrikcije na planiranu distribuciju ili povećanja kapitala kroz usklađivanje i implementaciju njegovog plana
- **Pružiti mogućnosti konsolidacije i rekapitulacije postojećih i usvajanje novih teorijskih i praktičnih znanja**, uz integriranje i usavršavanje postojećeg seta kompetencija u domeni upravljanja kreditnim rizikom u financijskim institucijama

Poslovni benefiti MasterClass-a

Želeći pomoći u rješavanju aktualnih pitanja vezanih uz standarde i dobre poslovne prakse u upravljanju testiranjem otpornosti na stres, tvrtke **OptomFT/Op2M**, koristeći se **ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem praktičnom iskustvu na financijskim tržištima SEE Regije**, svojim partnerima u financijskom sektoru nude ovaj sveobuhvatni edukacijski program, koji će njihovim zaposlenicima i menadžerima, sudionicima ovog programa, u kratkom roku omogućiti:

- **Temeljno razumijevanje procesno-metodološkog sustava testiranja otpornosti na stres** unutar financijskih institucija – dizajniranje procesa i utvrđivanje najadekvatnijih načina i postupaka vođenja i implementacije testiranja otpornosti na stres
- **Kritičko promišljanje o modalitetima praktičnog provođenja ispitivanja otpornosti na stres u financijskim institucijama**, uz prethodno koncipiranje adekvatnih analiza osjetljivosti i analiza scenarija primjerenih veličini, kompleksnosti i profilu rizičnosti financijske institucije
- **Definiranje suvremenih informacijsko-tehnoloških rješenja** za provođenje testiranja otpornosti na stres uz osiguranje sveobuhvatnosti, kvalitete i granularnosti, te sustava za agregiranje podataka o rizicima unutar financijskih institucija.

Vjerujemo da ćete prepoznati relevantnost i aktualnost ovog, **u SEE Regiji jedinstvenog, edukacijskog programa** koji će Vam, uz stjecanje široke kompetencijske baze u domeni definiranja okvira i operativnog provođenja testiranja otpornosti na stres u financijskim institucijama, omogućiti i promptnu praktičnu primjenu stečenih znanja, čime ćete osigurati dodanu vrijednost poslovanju, kako Vaše institucije, tako i Vas osobno.

Kome je namijenjen MasterClass?

Svim ključnim zaposlenicima i menadžerima finansijskih institucija koji na brz i učinkovit način žele proširiti postojeća i steći nova stručna znanja i vještine, te razmijeniti profesionalna iskustva sa kolegama u SEE Regiji:

- Višem i srednjem menadžmentu
- Voditeljima i specijalistima u domeni strateškog planiranja i integriranog upravljanja rizicima
- Voditeljima i specijalistima u domeni testiranja otpornosti na stres
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja i kontrole rizika
- Voditeljima i specijalistima u domeni financija i finansijskog kontrolinga
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja kapitalom
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja likvidnošću
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja kvalitetom podataka
- Internim revizorima
- Supervizorima i regulatorima finansijskih institucija.

Mjesto i vrijeme održavanja

- ⇒ **Hotel Courtyard by Marriott, Skenderija 1, 71000 Sarajevo**
- ⇒ **Utorak i srijeda, 21. i 22.06.2022.**
- ⇒ **Dinamika predavanja:** 09:00h – 16:00h uz registraciju sudionika prvog dana od 09:00 do 09:15

Naknada za pohađanje

- ⇒ Neto po sudioniku BAM 815,00 / € 417,00 + 17% PDV, a uplata se obavlja na račun tvrtke **OptomFT** po prijavi, najkasnije do 14.06.2022.
- ⇒ Naknada pokriva sudjelovanje na oba dana specijalističkog edukacijskog programa uz korištenje konferencijske dvorane, pripadnog radnog materijala u tiskanom obliku, blok, olovku, osvježenja uz kavu/čaj u pauzama, dva ručka te certifikate o sudjelovanju.

Prijava

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

Dan 1: 21.06.2022. (utorak)

Procesno-metodološki okvir za stress-testing

- 1. Uloga i značaj testiranja otpornosti na stres u sustavu upravljanja rizicima**
- 2. Okviri testiranja otpornosti na stres**
 - a. Nadzorni
 - i. Vrste - top-down i bottom-up
 - ii. Mikro i makroprudencijalna primjena
 - iii. Metodologije i upravljanje - dizajniranje scenarija i obuhvaćenost rizika
 - b. Bankarski
 - i. Upravljanje - ciljevi, djelokrug, odgovornosti, organizacija, resursi, interni nadzor
 - ii. Metodologije - *tailor-made* scenariji i obuhvaćenost rizika
 - iii. Praktična primjena rezultata
- 3. Utjecaj rezultata testiranja otpornosti na stres na**
 - a. Profitabilnost - P&L i RoE
 - b. Bilancu stanja i adekvatnost kapitala - CET1 i *Leverage Ratio*
 - c. Likvidnost - LCR i NSFR
- 4. Interakcija procesa testiranja otpornosti na stres i drugih procesa - ICAAP, ILAAP, SREP**

Dan 2: 22.06.2022. (srijeda)

Infrastruktura i resursi za stress-testing

- 1. Kvantitativno modeliranje za potrebe testiranja otpornosti na stres**
 - a. Razvoj modela, implementacija i primjena - utjecaj scenarija na financijski performans
 - b. Kako provesti validaciju modela za testiranje otpornosti na stres?
 - c. Koji su rizici modela za testiranje otpornosti na stres?
- 2. Podatkovna i informacijsko-tehnološka infrastruktura za testiranje otpornosti na stres**
 - a. Dostupnost, kvaliteta i granularnost podataka
 - b. Sustavi za agregiranje podataka o rizicima
 - c. Dostatnost internih resursa
- 3. Organizacijski i procesno-metodološki okvir testiranja otpornosti na stres**
 - a. Program ispitivanja otpornosti na stres kao regulatorni i interni zahtjev
 - b. Potrebne kompetencije i vještine za provođenje testiranja otpornosti na stres
- 4. Sustav izvještavanja o rezultatima provedenih ispitivanja otpornosti na stres**
- 5. Šta kada financijska institucija ne prođe testiranje otpornosti na stres?**

O nama



OptomFT

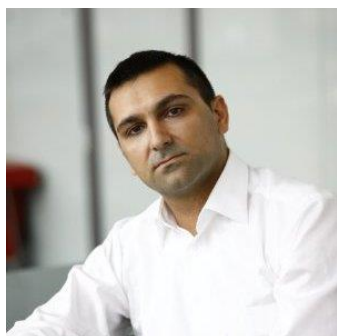
Optom Financial Technology

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 slijedeće programe možete pronaći upravo ono što je Vašoj instituciji u ovom trenutku potrebno:

- ⇒ **Op2M/Advisor** – prijenos stručnih znanja kroz široki spektar konzultantskih usluga, te osmišljavanje i implementacija najboljih rješenja za Vašu organizaciju
- ⇒ **Op2M/RiskExpert-On-Demand** – usluga brzog unajmljivanja eksperata s ciljno odabranim tipovima ekspertize i razinama iskustva iz industrije, kao i njihovo 'posuđivanje' uzduž cijele organizacije
- ⇒ **Op2M/AskOptom** – u vrlo kratkom roku dobivanje konkretnog, intuitivnog i jednostavno razumljivog odgovora na predmetno pitanje, što klijenta u vrlo kratkom roku vraća u njegov i onako pretrpani, raspored rješavanja operativnih zadataka
- ⇒ **Op2M/Trainer** – edukacijski programi skrojeni na temelju razumijevanja Vaših kompetencijskih potreba
- ⇒ **Op2M/VirtualOptom** – svi naši standardni programi usluga sad su dostupni putem VideoConf, web i e-mail kanala koji omogućuju neizravni način komunikacije
- ⇒ **Op2M/SystemArchitect** – osmišljavanje systemske arhitekture, sposobne ispuniti identificirane poslovne zahtjeve i prioritete, temeljene na analizi postojeće informacijsko-tehnološke infrastrukture.

O predavaču



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.