

Imate li već uspostavljen **robustan okvir upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima** sukladno očekivanjima svih uključenih strana u poslovanje financijske institucije, te sukladno prudencijalnim očekivanjima regulatora?

Da li je upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima već **inkorporirano u vaše poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima** kojima je financijska institucija izložena ili može biti izložena?

Ukoliko je već uspostavljena, na koji način je strategija upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima **reflektirana u internoj dokumentaciji operativne razine** i na koji način se svakodnevno provodi u praksi financijske institucije?

Posjedujete li **adekvatne interne resurse i tehničku infrastrukturu, uključujući i odgovarajuće, dobro strukturirane i kvalitetne baze podataka**, za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u financijskoj instituciji?

Da li je **prikupljanje, pohranjivanje i upravljanje kvalitetom podataka** relevantnih za okolišne, socijalne i upravljačke rizike već integrirano u informacijsko-tehnološke sustave financijske institucije?

U tom kontekstu, uvažavajući rastuće potrebe učesnika financijskih tržišta i specifične zahtjeve nacionalnih regulatora, uspjete li osigurati nužnu **učinkovitost i transparentnost internog i eksternog izvještavanja i objavljivanja**?

Koja su očekivanja vašeg lokalnog supervizora u domeni upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima, te da li su potpuno ista za sve banke – sistemski relevantne, te one srednje i male?

Zadovoljstvo nam je pozvati vas da se prijavite 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 goruću aktualnu temu!

OptomFT/Trainer – **MasterClass:** **ESG Risk Management in Banking – SEE Perspective**

Sarajevo, Hotel Courtyard by Marriott
Seminar – 05. i 06. 06. 2023.

Ova jedinstvena specijalistička edukacija u SEE Regiji zasigurno predstavlja neophodan resurs za sve financijske institucije spremne na aktivno unapređenje svog poslovanja, ali i njihove stručnjake, posebno one u području **prodaje, upravljanja i kontrole rizika, upravljanja kapitalom, računovodstva, financija i financijskog kontrolinga, interne revizije i kontrole, upravljanja informatičkom arhitekturom, upravljanja informacijama i podacima, eksteralizacije 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?

Sustavno upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim – **ESG** rizicima nesumnjivo je **ključni izazov sa kojim se financijske institucije trenutačno suočavaju** unutar nacionalnog i globalnog gospodarstva. Općeprisutna i često polemizirana, te čini se sve kompleksnija problematika, osim primarno etičke, ima i svoju **ekonomsko-financijsku dimenziju, te u tom smislu progresivno postaje sve relevantnija za banke**. Povećani zahtjevi investitora i drugih uključenih strana u njihovo poslovanje za uslugama temeljenim na principima održivosti, kao i, u tom kontekstu, povećana očekivanja od strane nacionalnih regulatora, naglasili su potrebu sustavnog upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima.

Dosljedna i pragmatična primjena standarda upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u prvom redu **zahtjeva najviši stupanj svjesnosti unutar organizacije o karakteru „nove“ vrste rizika – okolišni, socijalni i upravljački** kojima banke jesu ili mogu biti izložene. Holistički pristup upravljanju njima unutar sveukupnog sustava upravljanja rizicima u bankama, može polučiti jasne i opipljive rezultate koji ih ciljano pomjeraju ka efektivnom, efikasnom i održivom upravljanju rizicima i jačanju funkcije upravljanja rizicima.

Conditio sine qua non za banke je **uspostava i praktična primjena metodološko-procesnog okvira za sveobuhvatno upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima** sukladno zahtjevima nacionalnih regulatora i europskim smjernicama o rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišem, te njegovo strukturalno inkorporiranje u postojeći procesni i organizacijski sustav. Upravljanje pomenutim rizicima mora biti neovisno od procesa njihovog preuzimanja, te je nužno raspolagati **dostatnim i adekvatnim internim resursima** za periodično preispitivanje i unapređenje cijelokupnog sustava njihovog identificiranja, kvantificiranja i nadziranja u bankama.



MasterClass: ESG Risk Management in Banking – SEE Perspective svim njegovim sudionicima omogućava sveobuhvatno razumijevanje **uloge i odgovornosti banaka u uspostavljanju i monitoriranju sustava upravljanja okolišnim, socijalni i upravljačkim rizicima, te stjecanje temeljnog znanja od renomiranih i visokoiskusnih stručnjaka** u području upravljanja rizicima u financijskim institucijama u zemljama SEE Regije.

Osnovni ciljevi MasterClass-a

- **Ukazati na nužnost, značajnost i glavne motive** uvođenja prudencijalnog reguliranog okvira za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima od strane nacionalnih regulatora, te, u tom smislu, pojasniti osnovne karakteristike i proces supervizije poslovanja banaka
- **Demistificirati sveobuhvatan postupak dizajniranja, razvoja, implemetacije i nadziranja** učinkovitog sustava upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima, te **razjasniti njegovu višestruku ulogu** u sustavima korporacijskog upravljanja i upravljanja rizicima u bankama
- **Objasniti modalitete inkorporiranja sustava** upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u poslovnu strategiju i korporativnu kulturu banaka, te način njegovog integriranja i sinhroniziranja sa postojećim procesima poslovnog planiranja, operativnog poslovanja, te upravljanja i rukovođenja
- **Transferirati stručno praktično znanje** o operativnom identificiranju, analiziranju, procjenjivanju, mitigiranju i kontroliranju okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika, te uspostavi optimalnog sustava internog i eksternog izvještavanja i objavljivanja podataka i informacija relevantnih svim *stakeholder*-ima

Poslovni benefiti MasterClass-a

U nastojanju da pomognemo u rješavanju gorućih otvorenih pitanja vezanih uz standarde i dobre poslovne prakse u upravljanju kreditnim rizikom, njegovom suštinskom razumijevanju i uspješnoj operativnoj primjeni, 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** značaja upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u bankama, te shvaćanje nužnosti uspostavljanja prudencijalnog regulatornog okvira za upravljanje pomenutim rizicima
- **Kritičko promišljanje o postojećem pristupu** upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima kojima su banke izložene ili mogu biti izložene, preispitivanje uspostavljenog procesno-metodološkog okvira i njegove učinkovitosti, nužnosti osiguranja sustavne podrške i baza podataka za potrebe identificiranja, upravljanja i izvještavanja o pomenutim rizicima
- **Razumijevanje načina dizajniranja, razvoja, implementacije i nadziranja** metodološko-procesnog okvira, kao i odgovarajuće IT infrastrukture za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima na strateškoj i operativnoj razini sukladno vrsti, prirodi, veličini i kompleksnosti poslovnih aktivnosti banaka.

Vjerujemo da ćete uvidjeti relevantnost i aktualnost ovog, u **SEE Regiji jedinstvenog i sveobuhvatnog edukacijskog programa** koji će Vam, uz stjecanje široke kompetencijske baze u domeni upravljanja kreditnim rizikom 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 financijskih 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:

- Visokom, višem i srednjem menadžmentu
- Voditeljima i specijalistima u domeni akvizicije i prodaje
- Voditeljima i specijalistima u domeni analize i procjene kreditnog rizika
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja kvalitetom kreditnog portfelja
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja i kontrole rizika
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja likvidnošću
- Voditeljima i specijalistima u domeni financija i financijskog kontrolinga
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja kapitalom
- Voditeljima i specijalistima u domeni računovodstva
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja informacijama i podacima
- Internim revizorima
- IT stručnjacima
- Regulatorima i supervizorima

Dan 1: 05.06.2023. (ponedjeljak)

Razvoj ESG prudencijalne norme i supervizorska očekivanja

1. ESG rizici - Uvod u pojam

- a. Kategorije ESG rizika
- b. Ključna načela ESG-a, odgovornog bankarstva i održivog financiranja
- c. Razlozi kompleksnosti ESG okvira
- d. Uvod u EU ESG taksonomija - Koliko je relevantna za razvoj bankovne regulatorne norme?

2. Uloga okolišnih rizika u prudencijalnom okviru za kreditne institucije

- a. Očekivanja i prioriteta lokalnih supervizora u kratkom roku
 - i. Prioritizacija okolišnih rizika - E(SG)
 - ii. Prikupljanje podataka, uključivanje ESG-a u interne akte, inicijalna analiza prelijevanja i prilagodba javne objave
- b. Potencijalni razvoj regulative u dugom roku
 - i. Standardizacija metodologije
 - ii. Segmentacija imovine i portfelja
 - Potencijalne promjene u Pillar I i Pillar II zahtjevima

3. Implementacija ESG okvira u kreditnim institucijama

- a. Strateška razina - Transformacija Poslovne strategije banke i transformacija Strategije upravljanja rizicima banke
 - i. Interakcija ESG-a i poslovnog modela banke
 - ii. Faze postupne implementacije ESG okvira u poslovni okvir - praktična pitanja
 - iii. Kako banka može mjeriti i pratiti svoj ugljični otisak
 - iv. Utjecaj ESG-a na korporativno upravljanje u poslovnoj banci - prilagodba sustava KPI-eva

Dan 2: 06.06.2023. (utorak)

Praktična implementacija ESG okvira u kreditnim institucijama

1. Implementacija ESG okvira kreditnim institucijama – nastavak

- a. Veza strateške i operativne razine: Nadogradnja ICAAP politike/metodologije
 - i. Kako identificirati i procijeniti materijalnost kategorija ESG rizika – koncept dvostruke materijalnosti?
 - ii. Kako pratiti, ograničiti i minimizirati ESG rizik samostalno?
 - iii. Analiza prelijevanja – Kako procijeniti, pratiti i ograničiti utjecaj izloženosti ESG rizicima prilikom provođenja procjene i praćenja drugih materijalno značajnih rizika?
 - iv. Ocjena kapitalne relevantnosti ESG rizika
 - v. Optimizacija Profila rizika i Apetita za rizikom na temelju uvažavanja ESG utjecaja i rizika
 - vi. Uvažava li se princip proporcionalnosti u implementaciji ESG okvira?
 - vii. Problem različitih vremenskih horizonata ESG rizika i financijskih rizika u modeliranju ESG rizika
 - viii. Uloga klimatskih scenarija u testiranju otpornosti na stres – Potencijalna rješenja za prevladavanje postojećih podatkovnih i metodoloških praznina
- b. Operativna razina
 - i. Nadogradnja kreditne politike / politike upravljanja kreditnim rizikom
 - Kategorizacija imovine i kreditno-investicijskog portfelja banke po razini 'zelenosti' (Izračun 'Green Asset Ratia')
 - Kolika je iskoristivost tzv. ESG vanjskih rejtinga unutar okvira upravljanja rizicima poslovne banke?
 - Interna ESG kategorizacija - Kako mapirati organizacijske jedinice i poslovne linije
 - Kako uključiti dobre prakse održivog financiranja u proces donošenja kreditno-investicijskih odluka?
 - Osmišljavanje 'zelenih proizvoda'
 - ii. Nadogradnja politike upravljanja operativnim rizikom
 - ESG kao pokretači različitih kategorija operativnog rizika
 - iii. Nadogradnja politika upravljanja ostalim rizicima
- c. Javna objava
 - i. Kako identificirati područja objave i financijskog izvješćivanja podložne ESG prilagodbi?
- d. Tehnička razina
 - i. Nadogradnja procedure kreditnog odobravanja
 - Potencijalni načini procjene prirode i intenziteta odnosa između ESG faktora i parametara kreditnog rizika
 - Analiza načina na koji ESG faktori utječu na komponente kreditnog odobravanja (kreditnog kapaciteta, boniteta, kolateralizacije)
 - Da li i kako uključiti procjenu ESG rizika u kreditnu analizu – Postoji li interakcija ESG rizika i kreditnih rejtinga?
 - ii. Nadogradnja procedure prikupljanja OpRisk podataka
 - ESG rizici (indirektno) definirani unutar važeće OpRisk prudencijalne norme

Vrijeme i dinamika održavanja

- ⇒ **Hotel Courtyard by Marriott, Skenderija 1, 71000 Sarajevo**
- ⇒ **Utorak i srijeda, 05. i 06.06.2023.**
- ⇒ **Dinamika predavanja:** 09:00h – 16:00h uz registraciju sudionika prvog dana od 09:00 do 09:15

Naknada za pohađanje

- ⇒ Neto po sudioniku BAM 835,00 / EUR 427,00 + 17% PDV, a uplata se obavlja na račun tvrtke **OptomFT** po prijavi, najkasnije do 31.05.2023.
- ⇒ 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.

O nama



OptomFT

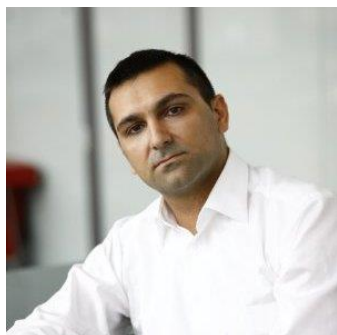
Optom Financial Technology

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