

Op2M

Optimize to Manage

Op2M / Trainer / Banking Katalog



“The major difference between a thing that might go wrong and a thing that cannot possibly go wrong is that when a thing that cannot possibly go wrong goes wrong it usually turns out to be impossible to get at or repair”

~ Douglas Adams



[Uvod]

Poštovani!

Zadovoljstvo nam je obratiti Vam se Katalogom edukacijskih programa iz naše **Op2M/Trainer** linije usluga, u kojem ćete nadamo se prepoznati aktualnost i relevantnost ponuđenih programa u sadašnjem trenutku u kojem je financijska industrija u Regiji s jedne strane još uvijek opterećena posljedicama globalne krize, a s druge strane pritiscima lokalnih regulatora za ubrzanim usvajanjem nove europske regulatorne norme.

Vjerujemo da u današnjem brzo-mjenjajućem svijetu dobro osmišljena edukacija zaposlenika i menadžmenta u financijskim institucijama predstavlja ključan element učinkovite strategije upravljanja rizicima.

Budući da su naši 'in-house' edukacijski programi u potpunosti fokusirani na Vašu organizaciju, naš će Vam tim sastavljen od iskusnih eksperata–praktičara, te dokazanih predavača s međunarodnom reputacijom, pomoći

- ⇒ U identifikaciji i planiranju Vaših edukacijskih potreba,
- ⇒ U osmišljavanju i provedbi takvih edukacijskih programa, koji će potaknuti Vaše timove da u kratkom roku generiraju inovativne ideje, koje će rezultirati osjetnim poboljšanjem relevantnih poslovnih procesa, kao i ukupnog sustava upravljanja rizicima, te
- ⇒ Da na jednostavan i razumljiv način usvojite relevantne pojmove vezane uz novu regulatornu normu, kao i najnovija saznanja vezana uz kontrolu i upravljanje rizicima u financijskim institucijama.

Svi niže navedeni moduli su dostupni na zahtjev, a mogu se održati na lokaciji i u vrijeme, koji su Vam najpovoljniji.



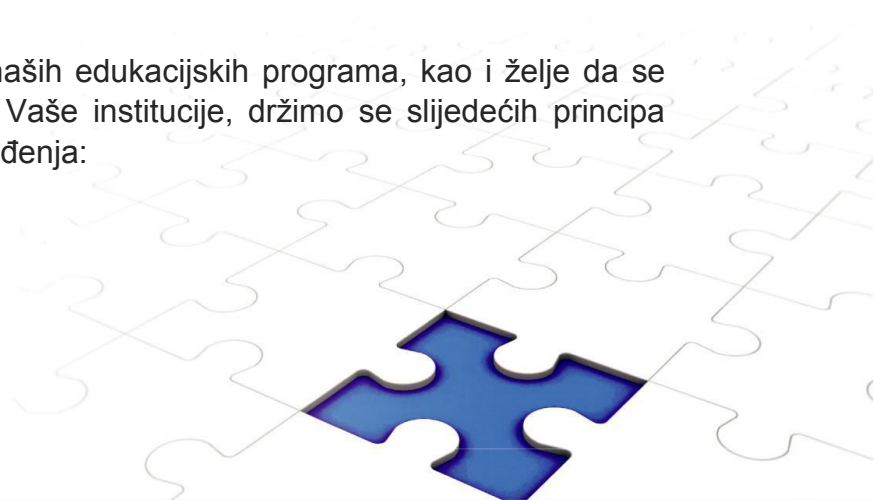
Uz navedene standardne module, koji obuhvaćaju najrelevantnije teme iz područja kontrole i upravljanja rizicima u financijskim institucijama, kreiramo edukacijske programe koji su u potpunosti prilagođeni Vašim potrebama, te su fokusirani na aktualne kritične izazove s kojima se susrećete. Ovakvi, po mjeri skrojeni programi, omogućuju ubrzavanje procesa usvajanja, distribucije i praktične primjene relevantnih znanja i metoda (temeljenih na dobrim praksama kontrole i upravljanja rizicima) u Vašoj organizaciji, te joj, već u kratkom roku, donose novu vrijednost, koja se očituje u povećanju njene kompetitivnosti.

[Cilj]

- ⇒ Pomoći pri identifikaciji kompetencijskih potreba Vaše institucije iz područja kontrole i upravljanja rizicima i usklađivanja poslovanja s regulatornim zahtjevima i supervizorskim očekivanjima,
- ⇒ omogućiti menadžmentu i ključnim zaposlenicima uvid u metode upravljanja rizicima u financijskim institucijama temeljene na dobrima praksama upravljanja rizicima,
- ⇒ olakšati razumijevanje aktualnih promjena vezanih uz relevantne regulatorne zahtjeve,
- ⇒ prenijeti nužan teorijski i praktični “know-how“ nužan za implementaciju djelotvornog okvira za upravljanje rizicima, te
- ⇒ pomoći višem menadžmentu u upravljanju razvojem kompetencija nužnih za upravljanje rizicima u suvremenom poslovno-regulatorskom okružju.

[Op2M/Trainer principi]

U svrhu održavanja visoke kvalitete naših edukacijskih programa, kao i želje da se istima do kraja približimo potrebama Vaše institucije, držimo se slijedećih principa prilikom njihovog osmišljavanja i provođenja:

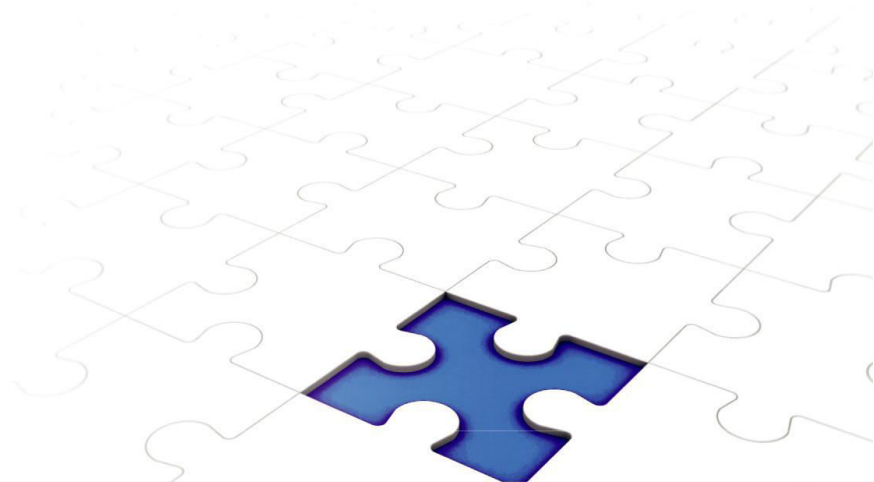


- ⇒ **Modularnost** – Naši standardni programi su razdijeljeni na standardne module, koji se prema potrebi mogu slagati u parcijalne ili cjelovite programe prema područjima (po svakom od komponentnih rizika, odnosno prema položaju unutar okvira za cjelovito upravljanje rizikom, od identifikacije rizika, preko mjerenja i upravljanja, pa do kontrole i izvještavanja o pojedinom riziku odnosno o svim materijalno značajnim kategorijama rizika), kao i prema stupnju složenosti (osnovni, srednji, napredni).

- ⇒ **Fleksibilnost** – S ciljem ostvarivanja potpune prilagodbe programa operativnim prioritetima Vaše organizacije (na zahtjev) provodimo i analizu dostupnih Vam ključnih kompetencija u području kontrole i upravljanja rizicima u cilju identifikacije edukacijskih potreba, te strukturiranja takvih edukacijskih programa, koji su u potpunosti prilagođeni Vama. (Kao jednu od opcija omogućujemo i provođenje testiranja i ocjenjivanja svakog polaznika tako strukturiranog edukacijskog programa uz izdavanje odgovarajućeg uvjerenja ili certifikata.)

- ⇒ **Pragmatizam** – Svi naši programi vezani su prvenstveno uz financijsku i regulatornu praksu iz zemalja C/SEE Regije, te su primarno orijentirani prema zadovoljenju praktičnih potreba polaznika, odnosno prema znanjima i vještinama, koji se u kratkom roku daju integrirati u poslovne procese Vaše institucije.

- ⇒ **Kvaliteta** – Višegodišnje praktično iskustvo naših stručnjaka i predavača unutar financijske industrije na poslovima i projektima iz područja kontrole i upravljanja rizikom, njihova dokazana ekspertiza, te dugogodišnje predavačko iskustvo, kako u zemljama Regije, tako i u pojedinim europskim financijskim centrima, jamstvo je visoke kvalitete strukture i provedbe naših programa.

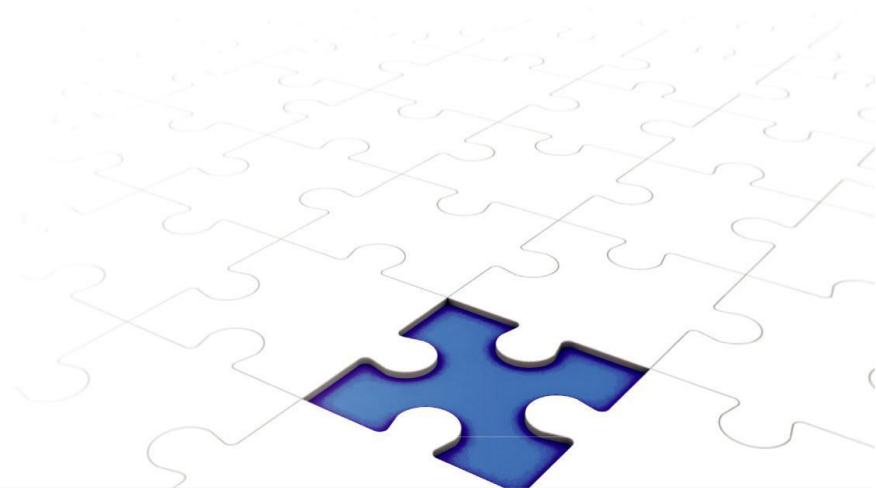


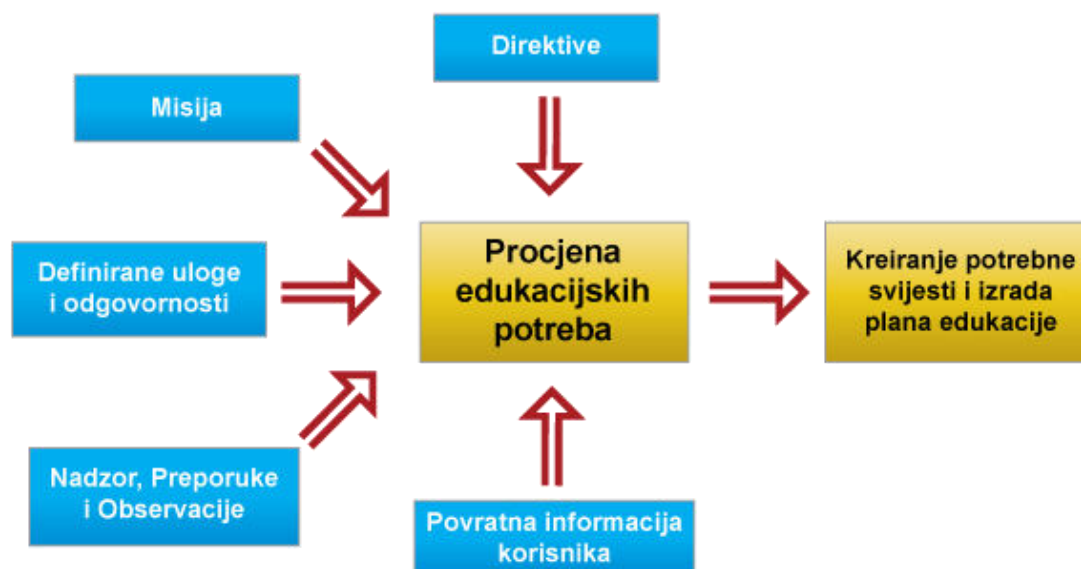
- ⇒ **Uravnoteženost** – Uz teorijsku obradu svake od tema, edukacijski programi sadrže i prikaz tipičnih problema i primjera iz poslovne prakse, koji se danas najčešće postavljaju pred risk menadžere.

[Ponuda]

U sklopu **Op2M/Trainer** programa nudimo dva seta usluga:

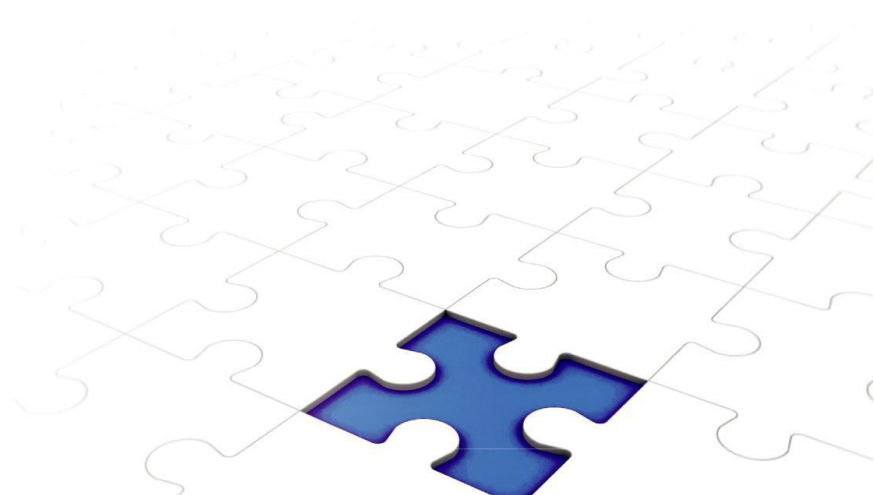
- **Analiza, procjena i osmišljavanje edukacijskih programa iz područja kontrole i upravljanja rizicima**
 - Uključuje provođenje analize jaza (“gap-analize“) Vaših poslovnih ciljeva i potreba, te dostupne kompetencijske strukture Vaših zaposlenika i menadžera, zatim identifikaciju ključnih kompetencijskih potreba po poslovnim linijama, odnosno relevantnim organizacijskim jedinicama, te prijedlog optimalnog plana i programa edukacije za ključne zaposlenike i nadležne menadžere.





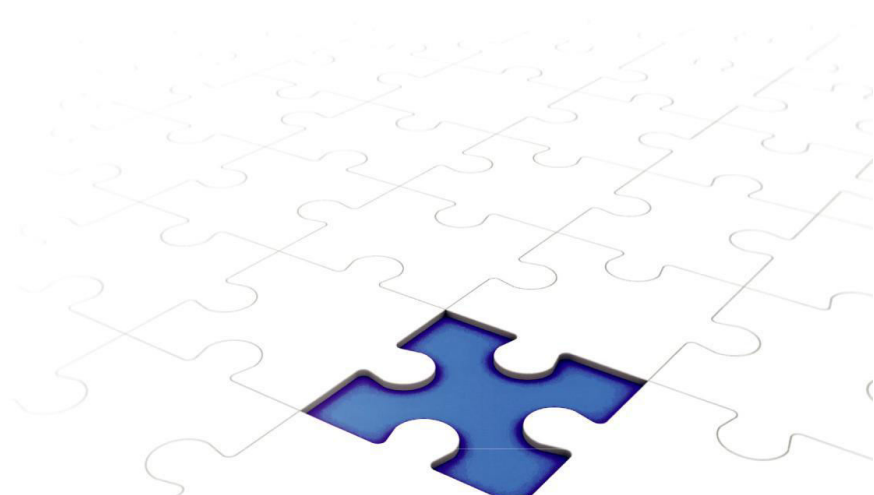
Provedba 'in-house' edukacijskih programa

- U mogućnosti smo Vam ponuditi programe temeljene na Standardnim **Op2M/Trainer** modulima, kao i edukacijske programe u potpunosti skrojene po Vašim željama ('customizirani' programi). **Op2M/Trainer** nudi programe različitih trajanja i razina složenosti, od kratkih (poludnevnih ili dnevnih) seminara za potrebe višeg ili linijskog managementa, odnosno risk specijalista i ključnih zaposlenika, preko višednevnih edukacijskih programa iz različitih područja upravljanja rizicima, do višetjednog cjelovitog edukacijskog programa (Škola risk menadžmenta).



[Moduli]

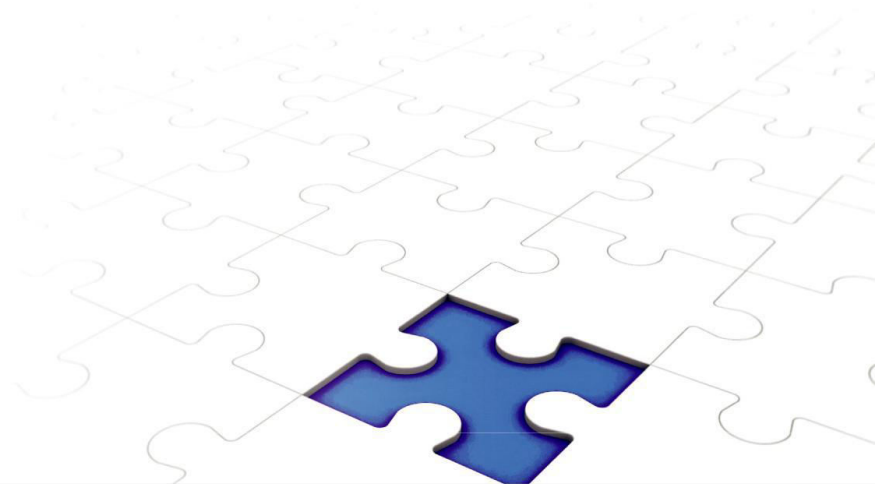
MODUL I	Komponente kreditnog rizika
Tema	Pod-tema
Uvod u terminologiju kreditnog rizika	Definicija i značenje kreditnog rizika, komponente kreditnog rizika, parametri kreditnog rizika (PD, LGD, EaD, CCF i M)
Default risk: Procjena i mjerenje rizika neplaćanja	Kreditni kapacitet: Sposobnost otplate
	Vjerojatnost neplaćanja (PD): Bonitet i kreditna kvaliteta klijenta
	Heuristički i kvantitativni modeli vjerojatnosti neplaćanja
	Osnovni tipovi kvantitativnih modela vjerojatnosti neplaćanja
	Uvod u analizu financijskih izvještaja
	Struktura scoring i rejting modela
Limitacije različitih tipova PD modela	
Recovery risk: Rizik ekonomskog gubitka po nastupu neplaćanja	Faktori rizika kolaterala
	Definicija ekonomskog gubitka
	Modeli gubitka od neplaćanja (LGD) - tipovi i struktura
	Limitacije LGD modela
	Interakcija default i recovery komponente kreditnog rizika
Inducirani kreditni rizici	Interakcija kreditnog rizika s drugim tipovima rizika (VIKR, KIKR, OIKR)
	Utjecaj razine tržišne likvidnosti na karakter kreditnog rizika
	Problem određivanja inter-risk korelacije
Rizik kreditne koncentracije i sustavi limita	Rizik koncentracije primarnih izvora otplate (name vs. sectoral)
	Rizik koncentracije sekundarnih izvora otplate
	Limitiranje izloženosti mjereno veličinom (regulatornog, internog) kapitala i aktive



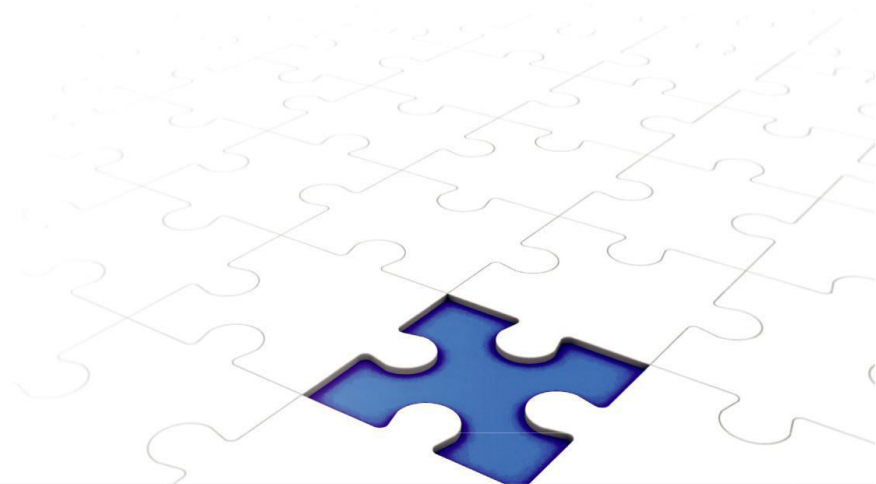
Transfer kreditnog rizika	Kreditno osiguranje
	Uvod u kreditne derivative i sekuritizaciju potraživanja
	Kreditni derivativi i globalna finansijska kriza: Koncept «skin-in-the-game» i regulatorna arbitraža
Upravljanje portfeljem na temelju parametara kreditnog rizika	Praktična primjena parametara - za što se sve scoring i rejting modeli, te parametri kreditnog rizika (PD, LGD, CCF, EaD i M) mogu koristiti u upravljanju kreditnim portfeljem poslovne banke
	Razina kreditnog rizika i osnove adekvatnosti kapitala (regulatorni kapital i rizikom ponderirana aktiva)
	Komponente i parametri kreditnog rizika i osnove vrednovanja plasmana (materijalno značajne izloženosti i portfelj "malih" kredita, rezerviranja na pojedinačnoj i na skupnoj osnovi)

MODUL II	Kreditni proces i dinamika kreditnog rizika
Tema	Pod-tema

Standardne faze kreditnog procesa	Komponente procesa kreditnog odlučivanja (mandatorni podaci, utvrđivanje kapaciteta otplate, utvrđivanje boniteta, negativne informacije i "knock-out" kriteriji, analiza kolateralizacije, standardni tipovi prijedloga odluke o kreditiranju)
	Struktura, sadržaj i uloga mišljenja funkcije kontrole rizika u procesu kreditnog odlučivanja
	Tipovi matrica ovlaštenja i različite uloge Kreditnog odbora
	Loan review – Razlog provođenja i prikladna periodika
	Monitoring kvalitete kreditnog portfelja (EWS i Watch liste) – kako na vrijeme prepoznati rane znakove narastanja kreditnog rizika (kvantitativni i kvalitativni indikatori porasta rizika)



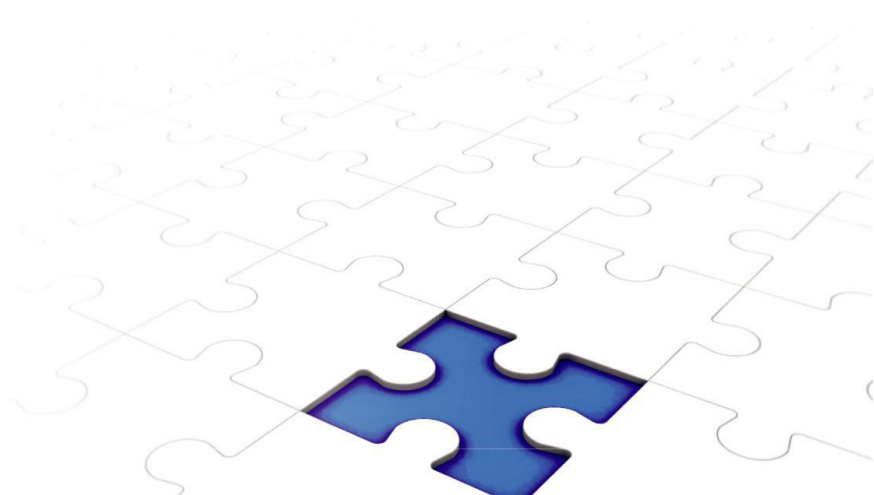
	<p>Naplata (i povrat) potraživanja:</p> <p>a) Standardne faze procesa</p> <p>b) Specifičnosti pojedinih faza i elemenata procesa s obzirom na segment kreditnog poslovanja (Retail vs. SME/Corporate)</p>
	<p>Osnove procesa restrukturiranja duga:</p> <p>a) Poslovni i distresni reprogram ("refinancing" vs. "restructuring")</p> <p>b) Prolongati i moratoriji</p> <p>c) Tipovi restrukturiranja: od restrukturiranja plasmana do operativnog restrukturiranja poslovanja dužnika</p>
	<p>Prodaja potraživanja i ustupanje potraživanja na eksternu naplatu – iskustva, prednosti i nedostatci</p>
Na riziku temeljena optimizacija kreditnog procesa	<p>Kreditno odlučivanje:</p> <p>a) Exception management</p> <p>b) Optimizacija procesa po skupinama proizvoda</p>
	<p>Forbearance i NPL: od prolongiranja i (zakašnjelog) reprogramiranja do restrukturiranja (u trenutnom poslovno-tržišnom okruženju)</p>
	<p>Optimizirano kreditno odlučivanje u Retail i SME/Corporate segmentu</p>
	<p>Kako optimalno ustrojiti ranu naplatu u Retail, a kako u SME/Corporate segmentu</p>
	<p>Work-out:</p> <p>a) Gdje organizacijski smjestiti restrukturiranje, a gdje work-out?</p> <p>b) Optimalni sastav work-out tima</p> <p>c) Nagodba uz otpis kamata vs. pokretanje ovršnog procesa</p> <p>d) Otpisi potraživanja - iskustva iz prakse</p>
Struktura i sadržaj internih akata i sustavno upravljanje kreditnim rizikom	<p>Akti strateške razine: Strategija poslovanja kreditne institucije i Strategija kontrole i upravljanja rizicima</p>
	<p>Akti operativne razine: Kreditna politika i Politika kontrole i upravljanja kreditnim rizikom</p>
	<p>Tehnička razina: procedure, pravilnici i radne upute</p>



MODUL III	Upravljanje kolateralima
------------------	---------------------------------

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Uvod u upravljanje kolateralima	Definicija i svrha kolaterala
	Identifikacija «prirodnog hedge-a» po osnovnim skupinama plasmana
	Definicija "collateral risk-a"
Vrednovanje kolaterala	Procijenjena i efektivna vrijednost kolaterala
	Kontrola metodologije vanjskih procjenitelja – uspostava minimalnih kriterija prihvatljivosti vanjskih procjena za poslovnu banku
	Vrednovanje različitih skupina kolaterala – tipovi nekretnina i pokretnina
	Kolika je razina kolateralizacije nekolateraliziranih plasmana?
	Sustav korektivnih faktora ("haircut-ova") - utjecaj specifičnosti lokalne regulative
Izračun internog zahtjeva za minimalnom kolateralizacijom temeljenog na procjeni kreditnog rizika	
Rangiranje kvalitete kolaterala	Faktori koji utječu na kvalitetu kolaterala
	Praktični primjeri rangiranja kvalitete kolaterala
Utjecaj kolaterala na kvalitetu kreditnog portfelja	Utjecaj na naplatu – likvidacija kolaterala (odabir najoportunijeg trenutka pokretanja, trošak i vrijeme potrebno za likvidaciju, likvidacija kolaterala i predstečajne nagodbe)
	Utjecaj regulatorne prihvatljivosti kolaterala na vrednovanje aktive i adekvatnost kapitala
Optimizacija	Scenariji i otpornost (vrijednosti kolaterala) na stres

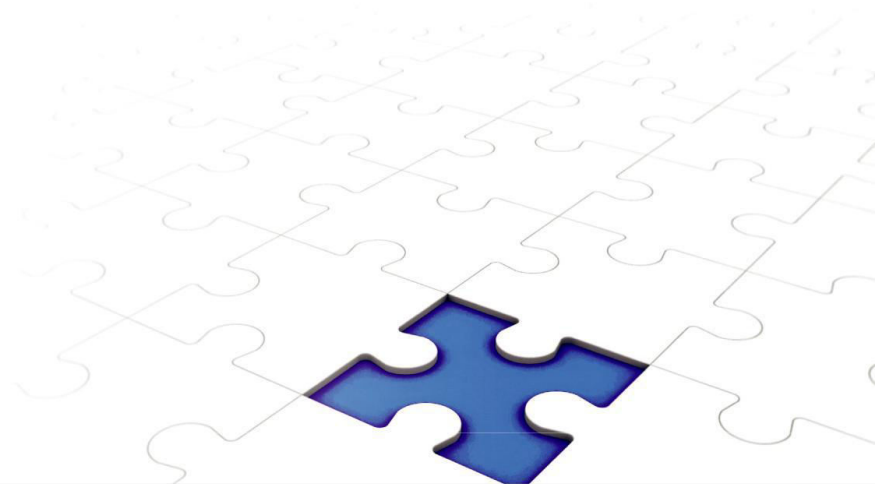


kolateralna kao ne-do-kraja-standardizirana funkcija	Optimizacija «colateral mix-a»
Funkcija upravljanja kolateralima	Katalog kolateralna – mandatorni elementi
	Standardizacija collateral workflow-a - evidencije i ažuriranje - podatkovni zahtjevi i zaduženja, interakcija s rejtingom unutar procesa kreditnog odobravanja, izvještavanje
	Odgovornosti funkcije upravljanja kolateralima - periodika ključnih aktivnosti, interakcija s ostalim organizacijskim jedinicama vezanim uz kontrolu i upravljanje kreditnim rizikom
	Nužne kompetencije ključnih zaposlenika

MODUL IV	Promjene regulatorne norme i sustav kontrole i upravljanja kreditnim rizikom
-----------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Klasifikacija plasmana i rezerviranje za kreditne gubitke (od IAS-a 39 do nacionalnih standarda)	Osnovni principi rezerviranja za kreditne gubitke: a) Pretrpljeni gubitak i objektivni dokaz umanjena vrijednosti b) Individualna i portfeljna osnova rezerviranja c) Kolaterali i rezerviranje za kreditne gubitke
	Problem heterogenosti računovodstvenih pravila na međunarodnoj razini
	Domaće specifičnosti – Bitni elementi važeće Odluke o klasifikaciji
Adekvatnost kapitala	Koncept «risk-based» adekvatnosti kapitala: Evolucija kapitalnih zahtjeva u režiji Bazelskog odbora za superviziju banaka
	Kreditni VaR u post-kriznom bankarstvu
	Kreditni rizik u prvom i u drugom stupu - Adekvatnost regulatornog i internog kapitala
	STD banke: RWA i upravljanje kolateralima

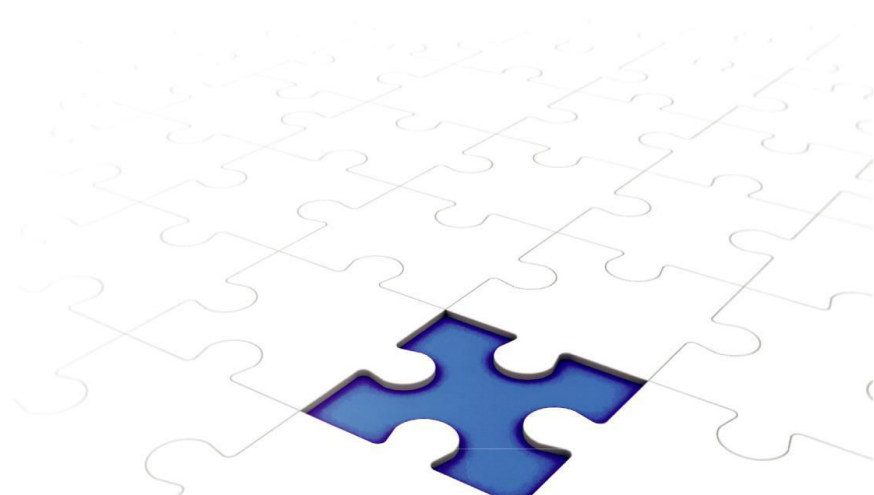


	IRB banke: RWA i «optimizacija LGD-a»
	Kreditni rizik izvan knjige banke – Relevantnost u SEE
	Regulatorni kontekst: a) Utjecaj regulative na konsolidacijske procese u bankarstvu b) Lokalne specifičnosti
Interakcija poslovnog i regulatornog aspekta u evoluciji kreditnog procesa	Nužna razina poznavanja elemenata regulatorne norme u prodajnim segmentima
	Top-down pristup: Kreditna politika i politika upravljanja kreditnim rizikom – specifikacija «trade-off-a» rizika i povrata i njegova implementacija u prodajnu mrežu
	Upravljanje ukupnim kreditnim portfeljem – Važnost razumijevanja ukupne pozicije banke
	Upravljanje portfeljem s povećanim kreditnim rizikom
	Uvod u upravljanje kreditnim proizvodima temeljeno na riziku

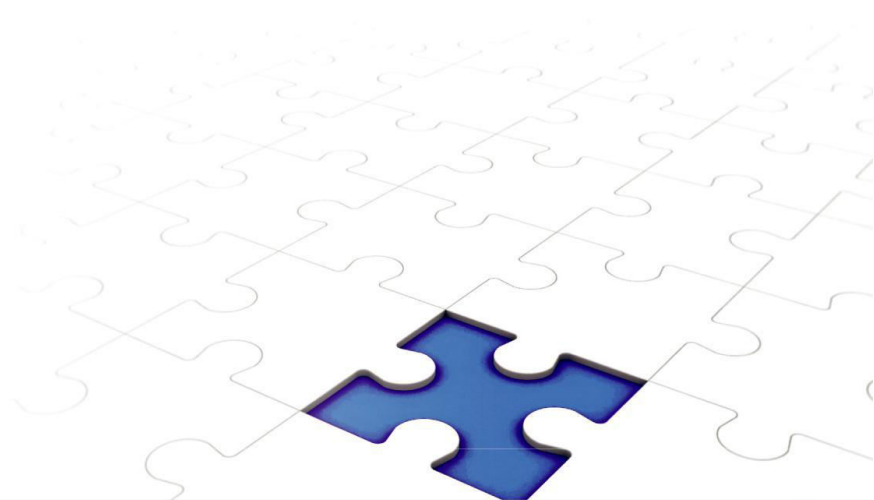
MODUL V	Optimizacija strategije i procesa naplate
----------------	--

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Optimizacija strategije naplate	Ciljevi naplate i zahtjev za fleksibilnim procesom naplate: a) Od strategije upravljanja kreditnim rizikom, preko politike kreditiranja do naplata potraživanja b) Analiza prakse, primarnih zadataka i ciljeva po svakoj od faza c) Utjecaj naplate na kreditna rezerviranja i kapitalne zahtjeve institucije
	Optimizacija strategije naplate potraživanja s obzirom na aktualni ekonomski, tržišni i poslovni kontekst
Naplata kao segment standardiziranog kreditnog procesa	Dijagram toka kreditnog procesa
	Organizacija kreditnog posla s ciljem sprječavanja mogućeg sukoba interesa



	<p>Standardizirani proces naplate:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rana naplata („soft collection“) • kasna naplata („work-out“) i • pravne radnje (litigacija)
Preduvjeti uspješne naplate	Podatkovna infrastruktura – balans mogućnosti i potreba institucije
	Sustav internog izvješćivanja – nadzor nad kreditnim portfeljem (kreditni „monitoring“) i „watch“ liste
	Rano otkrivanje povećanja kreditnog rizika („early-warning“ sustav)
	Upravljanje kolateralima – od procjena adekvatnosti do dokumentacijskih poslova
Optimizacija procesa naplate	Analiza jaza – analiza postojećeg stanja (razlike između procedura i prakse), definiranje „uskih grla“, specifikacija željenog stanja
	Segmentacija delikventnog portfelja a) Prioritizacija naplatiteljskih aktivnosti i odabira najpogodnijeg pristupa naplati b) Hard-facts i soft-facts kriteriji kao okidači pojedinih naplatiteljskih radnji
	Utjecaj promjena koje uvodi nova (lokalna i međunarodna) regulatorna norma na proces i aktivnosti naplate po fazama
	Optimizacija procesa kroz svaku od njegovih faza – kako odabrati adekvatan tretman svakog klijenta/dužnika, te pokrenuti odgovarajuće naplatiteljske radnje unutar svake od faza naplate a) Specifičnosti banaka – velike i male banke b) Pravna služba u procesu naplate – promijenjena uloga bančinih pravnika i potreba za usvajanjem novih kompetencija

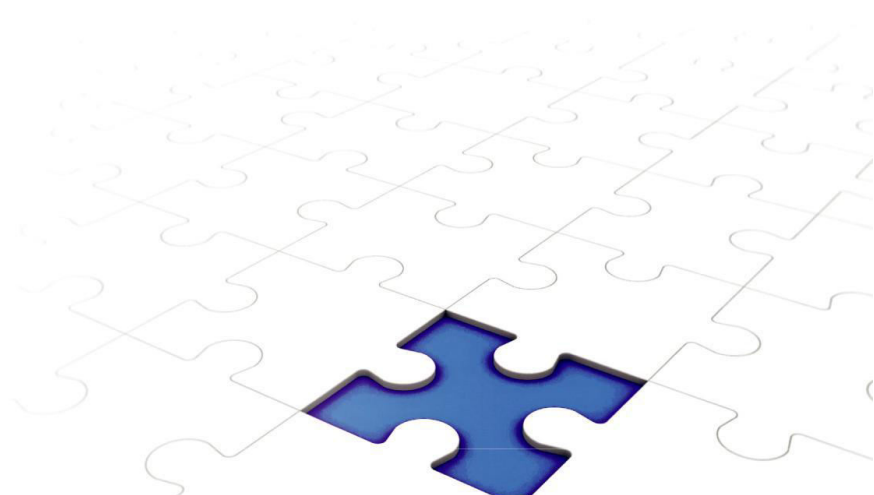


	<p>Specifičnosti procesa naplate i optimizacije u SME/Corporate segmentu:</p> <p>a) Ograničenja modeliranja u SME i Corporate naplati u uvjetima krize</p> <p>b) Reprogrami, refinanciranja i otpisi – kako identificirati nenaplativa potraživanja („uncollectibles“) i klijente s rehabilitacijskim potencijalom</p> <p>c) Eksternalizacija naplate, kompenzacijske sheme i odvjetnička društva – kada, kako i zašto eksternalizirati naplatu</p>
	<p>Specifičnosti procesa i optimizacije u Retail segmentu:</p> <p>a) dosezi i limiti automatizacije naplate</p> <p>b) identifikacija potencijalnih kandidata za reprogram/restrukturiranje, eksternaliziranu naplatu nenaplativih potraživanja</p>
Ostali ključni aspekti optimirane naplate	<p>Podatkovno-tehnološka podrška naplati – od pasivnih izvještaja do automatizacije dijelova naplate i aktivne programske podrške naplati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kolanje i arhiviranje kreditnih spisa • Interni nalozi, reminderi i limiti automatizacije <p>Ključne kompetencije bankovnih naplatitelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> – vještine i znanja nužna za naplatu u uvjetima prolongirane krize – kompetencijske specifičnosti vezane uz različite segmente portfelja (Retail vs. SME/Corporate) <p>Optimalna organizacijska podrška cjelokupnom procesu naplate</p>

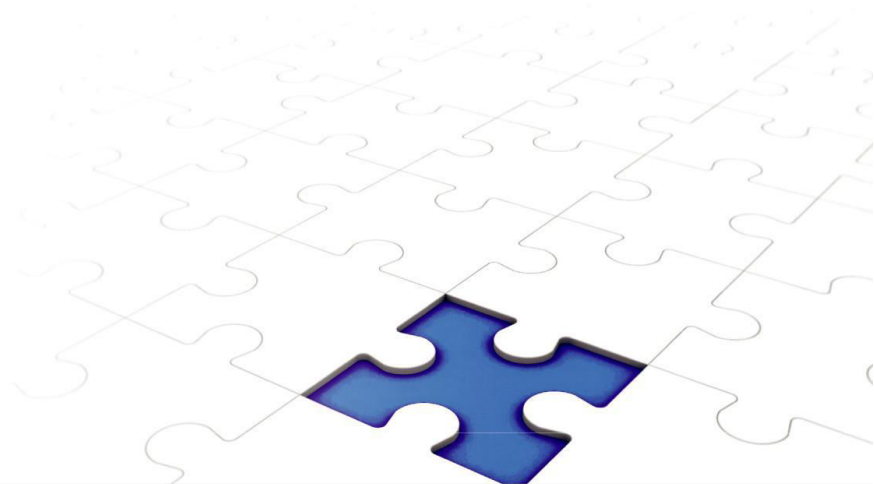
MODUL VI	Restrukturiranje plasmana i rehabilitacija dužnika
-----------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Terminološka razjašnjenja	Poslovni i distresni reprogram potraživanja
	Restrukturiranje potraživanja i poslovanja
	Rehabilitacija dužnika
	Regulatorski preferirana terminologija – rezervacijski tretman različitih tipova financijskih reprograma



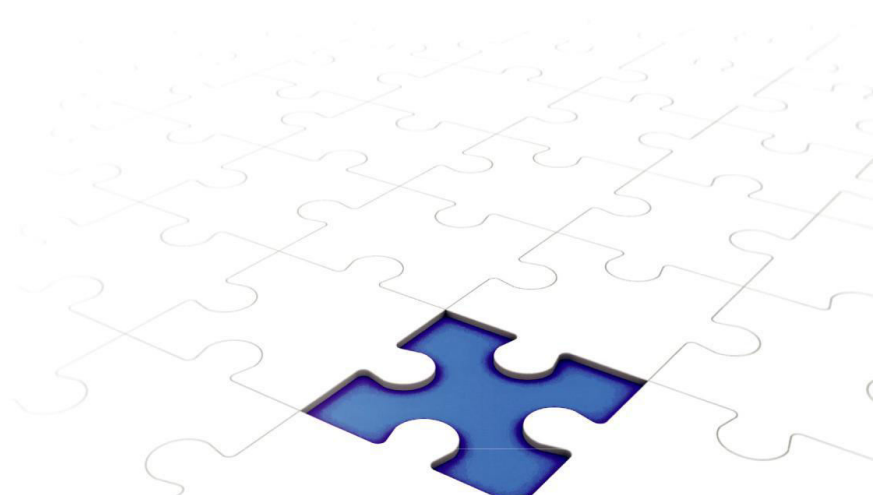
Anticipacija restrukturiranja	Poslovni ciklus i ciklus obrtnog kapitala
	Podatkovne potrebe, analiza relevantnih financijskih pokazatelja
	Dinamika rejtinga unutar kreditnog portfelja
	Od analize financijskih izvještaja do skupljanja potrebnih podataka na terenu
	EWS i anticipacija restrukturiranja – kako započeti restrukturiranje na vrijeme
Financijski aspekt restrukturiranja poslovanja	Analiza ključnih poslovnih procesa – razumijevanje nastanka financijskih podataka
	Prijedlozi uspostave usklađenosti u bilanci
	Restrukturiranje računa dobiti i gubitka
Menadžerski aspekt restrukturiranja	Važnost uspostave dijaloga sa svim »stake-holder-ima«
	Relationship banking, naplata potraživanja i određivanje optimalne dubine uključivanja u proces restrukturiranja poslovanja klijenta
Optimalna struktura restrukturiranja potraživanja	Potencijali primarnih i sekundarnih izvora naplate
	Od kontrole plana poslovanja do aktivne asistencije pri izradi plana za naredno razdoblje
	Uspostava učinkovitog nadzora namjenskog trošenja sredstava
Realnost restrukturiranja u SEE	Lekcije iz do sada pokrenutih predstečajnih nagodbi u RH
	Postroženi kreditni standardi i uspješnost restrukturiranja u trenutnom tržišno-gospodarskom kontekstu
	Od pretvaranja dijela duga u vlasničke udjele do otpisa potraživanja
Rehabilitacija dužnika	Evolucija rejtinga klijenta
	Promjene u kapitalnim ponderima te dinamika otpuštanja obavljenih rezerviranja
	Optimalna organizacijska podrška rehabilitaciji dužnika



MODUL VII	Kvantitativni «credit scoring» modeli u Retail segmentu poslovanja
------------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Razvoj modela	Dvije vrste modela («application scoring» i «behavioural scoring»)
	Tipovi varijabli (statistička i poslovna klasifikacija kandidatnih varijabli)
	Priprema podataka (od čišćenja i filtriranja podataka do preparacije tzv. "modelling sample-a")
	Teorijski dostupne i praktično testirane metode izrade modela (od stabala odlučivanja, neuralnih mreža do logističke regresije i izrade "score card-a")
	Selekcija varijabli (različite mjere prediktivnosti kandidatnih varijabli)
	Statističke mjere performanse (od diskriminatorne snage do ukupne točnosti modela)
Kalibracija modela	"Product" i "client-based" modeli
	Određivanje "cutt-off score-a" (od statističke pozadine do traženja ravnoteže na relaciji zaštita-rezultat)
	Kombiniranje aplikacijske i ponašajne komponente (kako do ukupnog kreditnog skora)
	Kreditni rejtinzi u Retail-u?
Inicijalna validacija modela	Podatkovna validacija
	Kvantitativna validacija
	Kvalitativna validacija
Implementacija modela u proces kreditnog odlučivanja	«Work-flow» kreditnog odobravanja (ključni elementi)
	"Credit scoring" modeli i sustav za obradu kreditnih zahtjeva (APS)
	Tehničko i korisničko testiranje sustava odobravanja

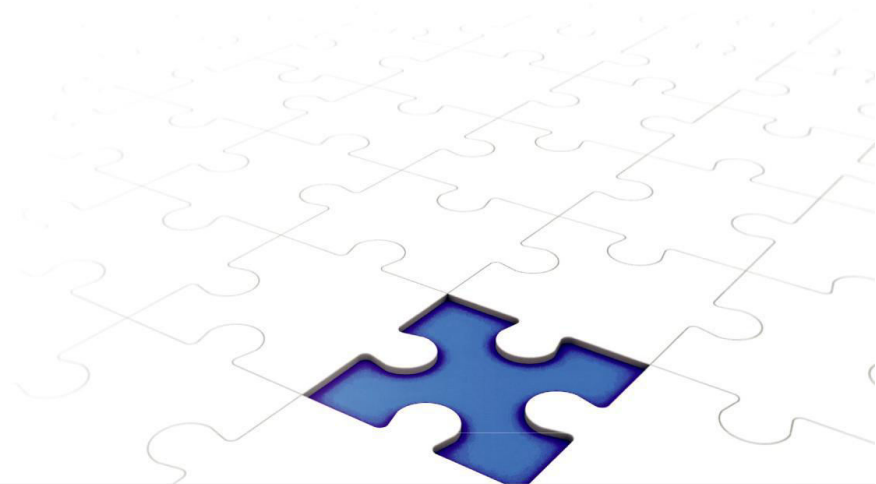


Naknadna validacija modela i upravljanje performansom modela	"Backtesting", "out-of-time" validacija i "champion-challenger" metoda
	"Life cycle" modela kreditne kvalitete u Retail segmentu

MODUL VIII	«Credit rating» modeli u SME/Corporate segmentu poslovanja
-------------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Razvoj i kalibracija modela	Tipične komponente modela u SME/Corporate segmentu (financijski "score card", "soft facts" korekcija, behavioralna korekcija modela)
	Tipovi varijabli (klasifikacija po metodi nastanka i financijska klasifikacija kandidatnih varijabli)
	Priprema podataka (izračun financijskih pokazatelja i inicijalna eksplorativna analiza, kreiranje "modelling sample-a")
	Razvoj modela (selekcija varijabli - balans između statističkih mjera i ekonomske smislenosti)
	Kalibracija rejting modela (od financijskog skora do finalnog rejtinga)
Inicijalna validacija modela	Podatkovna, kvantitativna i kvalitativna validacija
	Specifičnosti svih tipova validacije u SME/Corporate segmentu
Implementacija modela u proces kreditnog odlučivanja	Ključni elementi «work-flow-a» kreditnog odobravanja – Specifičnosti u SME/Corporate segmentu
	Kako i kada implementirati "soft-fact" korekciju u standardizirano određivanje boniteta SME/Corporate klijenata
	Limiti standardizacije procesa kreditnog odlučivanja u domeni pravnih osoba

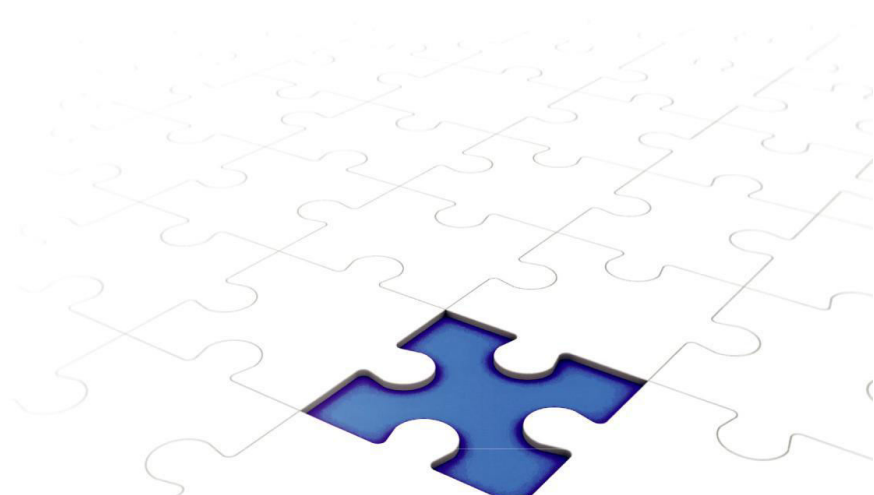


	Interne mjere boniteta klijenata i sustav za obradu kreditnih zahtjeva pravnih osoba
Naknadna validacija modela i upravljanje performansom modela	Tehničko i korisničko testiranje sustava kreditnog odlučivanja "Backtesting", "out-of-time" validacija i "champion-challenger" metoda Smjernice za upravljanje modelima u SME/Corporate segmentu

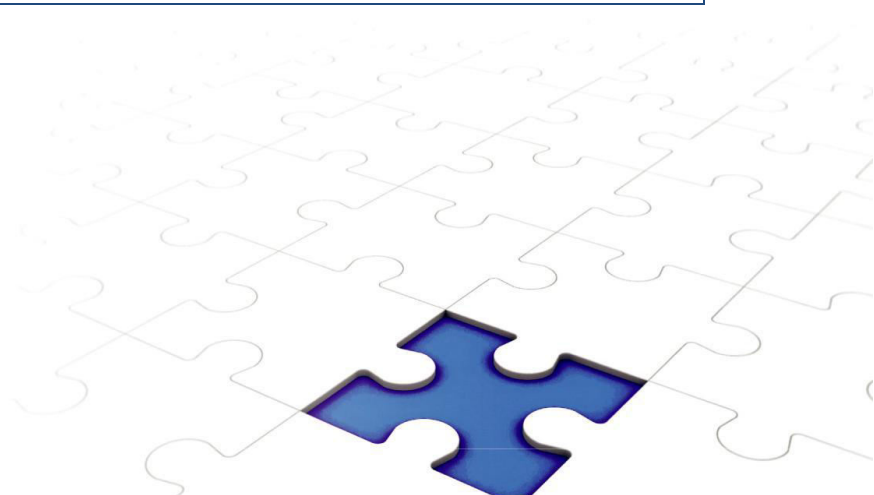
MODUL IX	Modeli gubitka od neplaćanja (modeliranje LGD-a)
-----------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Definicija i uporaba LGD-a	Recovery risk kao komponenta ukupnog kreditnog rizika
	Koncept ekonomskog gubitka i definicija LGD-a
	Područja primjene LGD-a; pogled na LGD s aspekta adekvatnosti kapitala i s aspekta vrednovanja kreditnog portfelja
	Basel II-III i minimalni regulatorni zahtjevi vezani uz određivanje LGD-a (faktori recovery riska, minimalni vremenski raspon podataka, LGD per exposure, downturn LGD, učinak garancija)
Značenje i metode izračuna LGD-a	Glavne komponente ekonomskog gubitka po Baselu II
	Ekonomski gubitak i rezidualna vrijednost "defaultiranog" potraživanja
	Komponente modela ex-ante LGD-a (što ulazi, a što ne u model)



	<p>Uvod u različite metode izračuna LGD-a :</p> <p>a) Heurističke i kvantitativne metode</p> <p>b) Eksplicitne i implicitne metode</p> <p>c) Tržišna metoda, work-out metoda</p> <p>d) Tržišno implicirani i povijesno implicirani LGD</p> <p>e) Top-down i bottom-up (direktna) metoda</p> <p>f) Odabir najadekvatnijeg tipa modela u odnosu na svojstva promatranog dijela portfelja</p>
Razvoj direktne metode izračuna ex-post LGD-a	Ex-post LGD i ex-ante LGD
	Analiza work-out procesa banke
	Specifikacija metodologije (post-default scenariji, komponente ekonomskog gubitka ...)
	Standardni koraci (etape) projekta razvoja i implementacije LGD modela
	Relevantni podaci za izračun ex-post LGD-a
	Uključivanje podataka o nezavršenim work-out slučajevima
	Kolateralizirani i nekolateralizirani dijelovi izloženosti; Collateral recovery rate (CRR) i Redemption recovery rate (RRR)
	Česte pretpostavke modela
	Određivanje vrijednosti troškova na razini plasmana:
	a) Direktni i indirektni troškovi b) Interni i eksterni troškovi
	Odabir diskontne stope
	Prepoznavanje uvjeta ekonomske recesije i "downturn LGD"
	Marža konzervativnosti u izračunu LGD-a direktnom metodom; mjere/ intervali konzervativnosti
Razvoj modela ex-ante LGD-a	Tri koraka u direktnom ex-ante LGD-a
	Segmentacijski pristup i LGD scoring
	Metodologija: Multivarijantna analiza i Regresijski modeli
	Eksplanatorne varijable (risk faktori)
	Problemi vezani uz određivanje ex-post LGD-a direktnom metodom; matematički jednostavan zadatak, informacijski i praktično prilično težak

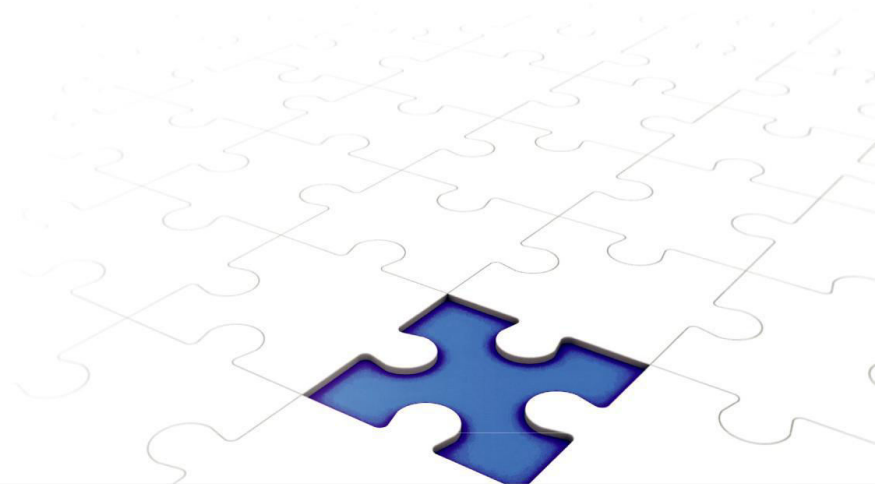


	Kalibracija LGD scora na temelju ex-post procjena LGD-a
--	---

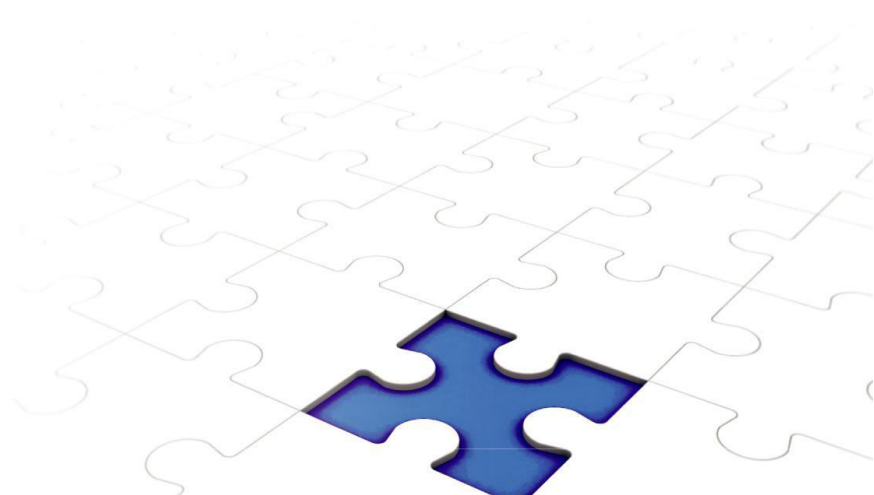
MODUL X	Upravljanje rezervama za kreditne gubitke
----------------	--

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Terminološka osnova upravljanja kreditnim rizikom	Rezerve za kreditne gubitke (ispravci vrijednosti) i rezerviranje (izdvajanje za rezerve) za kreditne gubitke
	Distribucija gubitaka kao teorijska osnova regulatornog pogleda na uloge kapitala i rezervi za kreditne gubitke
	Unaprijedno i unazadno gledanje na gubitke: očekivani (i neočekivani) gubitak i pretrpljeni gubitak
Evolucija pogleda na rezerve za kreditne gubitke	Razlog uvođenja
	Definicija LLR
	Povijesni razvoj koncepta LLR-a i adekvatnosti LLR-a
	Razvoj međunarodnih standarda vezanih uz LLR
Rezerviranje za kreditne gubitke unutar IAS39/IFRS7 okvira	Nepromijenjeni GAAP principi
	IASB-ova segmentacija aktive (TB,AfS,HtM,L&R)
	Pojam i identifikacija "Impairment-a" (umanjenja/pogoršanja vrijednosti) plasmana; OEol (objektivni dokaz nastanka umanjena vrijednosti)
	2 podskupine L&R segmenta aktive: Pojedinačno značajna aktiva ('veliki krediti') i pojedinačno ne-značajna aktiva ('mali krediti')
	2 tipa rezerviranja za kreditne gubitke: na pojedinačnoj osnovi (I-LLP) i na skupnoj (portfeljnoj) osnovi (P-LLP)
	Događaji koji indiciraju postojanje (pretrpljenog) gubitka ("loss trigger events") na razini portfelja i na razini potraživanja
	Vanbilančne pozicije i uporaba CCF faktora



	<p>Vrednovanje pojedinačno značajnih izloženosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) izračun nadoknadivog iznosa na temelju DCF metode uz pomoć EIR-a b) procjena vrijednosti kolaterala u trenutku realizacije (očekivano vrijeme realizacije, očekivana varijabilnost procjene vrijednosti kolaterala, procjena troškova naplate) c) Backtesting DCF metode
	Poslovni reprogrami (refinanciranja), distresni reprogrami (restrukturiranja) i umanjenje vrijednosti plasmana
	Amortizacija diskonta
	<p>Skupna procjena umanjenja vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Skupine financijske imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika b) OEoI za skupinu financijskih sredstava c) Skupne procjene na temelju kvantitativnih metoda (Flow rate model i Transition matrix model)
	IBNR: Skupna procjena za latentne (pretrpljene, ali ne i prepoznate) gubitke u performing dijelu portfelja
	<p>Upravljanje rezervama za kreditne gubitke pomoću IRB parametara kreditnog rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) LIP faktor i krivulje povrata ("Vintage analysis") b) Potreba za još jednom validacijom
	<p>Klasifikacija plasmana:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Interakcija lokalne regulative i IAS39 standarda b) specifičnosti postojeće Odluke o klasifikaciji plasmana i vanbilančnih obveza
	Dokumentiranost relevantnih procesa i specifikacija odgovornosti
	<p>Upravljanje kolateralima i rezerviranje za kreditne gubitke:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Definiranje prihvatljivih instrumenata osiguranja b) Specifikacija smjernica procjene novčanih tokova od kolaterala
<p>Interakcija regulatorne norme vezane uz adekvatnost kapitala i</p>	IASB i BCBS različiti ciljevi i mandati

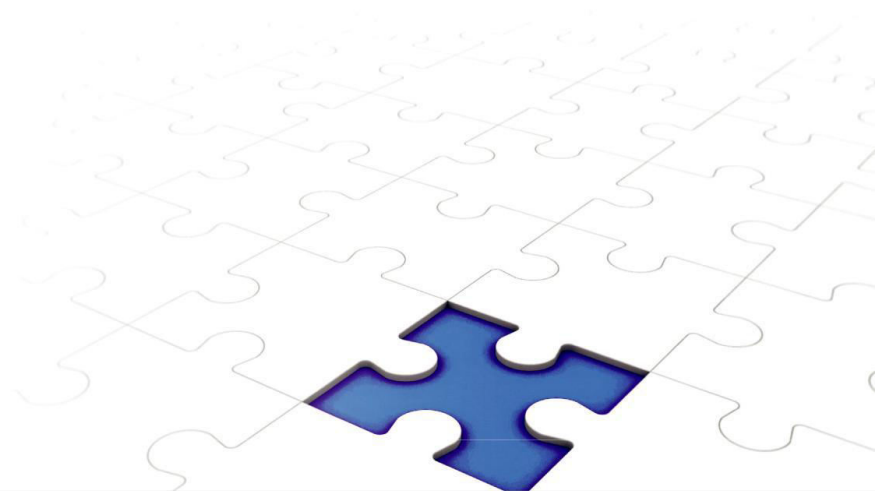


međunarodnih računovodstvenih standarda vezanih uz vrednovanje stavki aktive	IAS39 i Basel II - Sličnosti i razlike
	Konvergencija pogleda prudencijalnih i računovodstvenih standarda: a) Španjolski (dinamički) model rezerviranja za kreditne gubitke b) FSF i pokoravanje IASB-al: utjecaj krize na međunarodnu financijsku regulativu i protuciklični kapitalni "buffer" unutar Basela III c) IFRS9 vs IFRS7; povratak očekivanog gubitka
	IFRS9 (konceptualni uvod): Nastavak razvoja standarda ili promjena paradigme

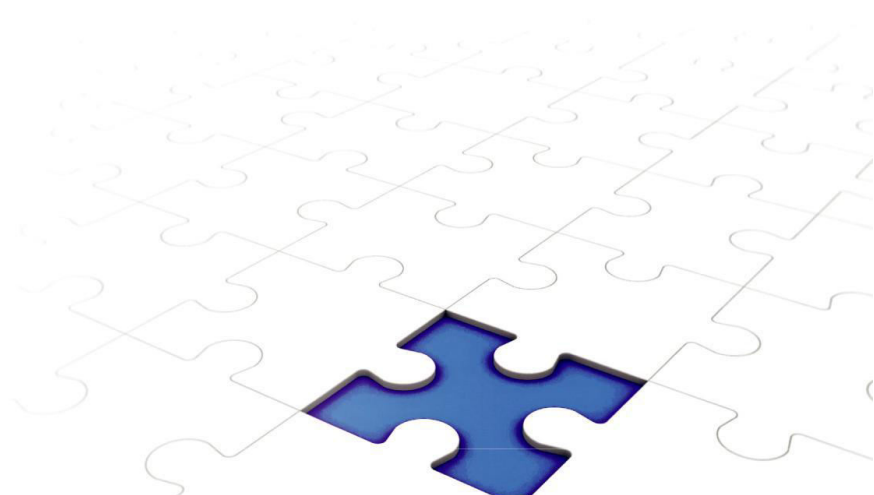
MODUL XI	Adekvatnost kapitala i strateško upravljanje kreditnim rizikom
-----------------	---

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Komponente kapitala	Terminološka osnova: bilančni, regulatorni i interni kapital
	Evolucija pogleda na bankovni kapital
Adekvatnost kapitala i evolucija međunarodne prudencijalne regulative	Basel I: a) Osnovne ideje uvedene prvim bazelskim sporazumom o kapitalu (klase izloženosti, RWA i RegCap) b) Basel I i uvođenje internih modela temeljenih na VaR-u c) Distribucija gubitaka i prudencijalno specificirana funkcija regulatornog kapitala d) Dobre i loše strane Basel-a I



	<p>Basel II:</p> <p>a) Trostupčana struktura sporazuma</p> <p>b) Dva pristupa izračunu adekvatnosti kapitala (regulatorski ponderi vs. interni modeli) unutar prvog stupa: opis strukture kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik po STD i IRB pristupu</p> <p>c) Osnovne ideje uvedene drugim bazelskim sporazumom (default, dodatna granulacija klasa izloženosti, tranširanje regulatornog kapitala, dodatna ograničenja na unutarnju strukturu RegCap, Vašičekova distribucija kao teorijska osnova supervizorske formule za izračun CapReq)</p> <p>d) Kreditna zaštita i (strogo definirana) pravila za priznavanje kolaterala</p> <p>e) Dobre i loše strane Basela-a II</p>
	<p>Basel III:</p> <p>a) Promjena strukture regulatornog kapitala</p> <p>b) Promjena stope minimalne adekvatnosti kapitala</p> <p>c) Zaštitni slojevi ("buffer-i"): ograničenje pro-cikličnosti kapitalne norme, veći zahtjevi za sistemski važne institucije</p> <p>d) Poboļšan kapitalni režim za TB pozicije i derivativno-sekuritizacijske poslove (IRC, CVA)</p> <p>e) Leverage ratio: zaštita od identificiranih ograničenja "risk-based" kapitalnih mjera</p>
	<p>Kritika Basel-a III:</p> <p>a) Je li Basel III ispunio ciljeve?</p> <p>b) Basel III i bankarstvo u CEE/SEE</p>
<p>Implementacija Basel III kapitalne norme unutar EU</p>	Lamfalussy-ev trirazinski proces i CRD IV paket
	Uloga EBA-e i nacionalnih supervizora (HNB)
	Struktura CRD IV direktive (2013/36/EU) u domeni kapitalne adekvatnosti vezane uz izloženost poslovanja kreditnom iziku
	Struktura CRR uredbe (EU/575/201) u domeni kapitalne adekvatnosti vezane uz izloženost poslovanja kreditnom riziku
	Namjena EBA-inih obvezujućih (regulatornih implementacijskih) tehničkih standarda (RTS-a i ITS-a)

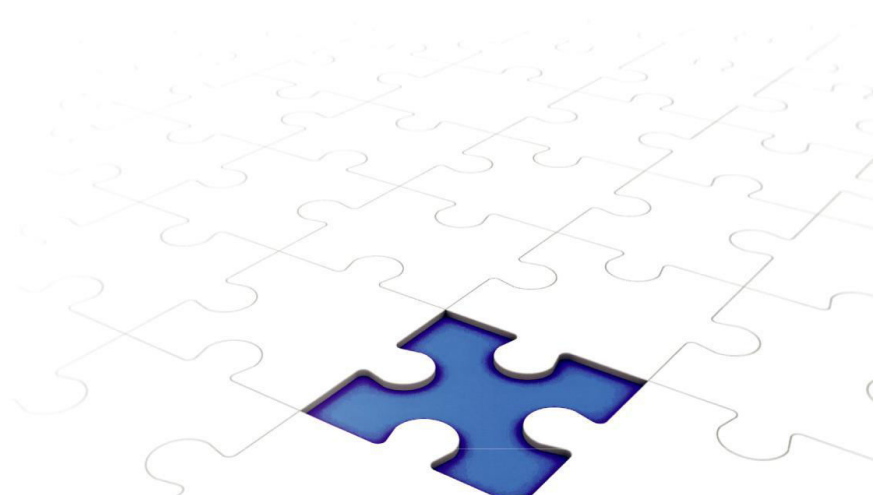


	Vremenski raspored implementacije pojedinih komponenata Basel III standarda
--	---

MODUL XII	Analiza financijskih izvještaja
------------------	--

Tema	Pod-tema
-------------	-----------------

Uvod u analizu financijskih izvještaja	Obuhvat i svrha financijske analize
	Izvori informacija za analizu
	Temeljni financijski izvještaji
	Čitanje financijskog izvještaja "na prvu"
Osnovne metode financijske analize	Analitičke tehnike: horizontalna, vertikalna i trend analiza
	Apsolutne i postotne promjene
	Analiza financijskih pokazatelja
	DuPont sistem analize poslovanja poduzeća
	Altmanova Z -score metoda ocjenjivanja uspješnosti poslovanja poduzeća
	Analiza konkurentnosti
	Izračun amortizacije
Računovodstvene manipulacije u financijskim izvještajima	Otklanjanje utjecaja različitih računovodstvenih politika
	Usporedbom kojih pozicija u izvještaju otkriti manipulacije
Analiza financijskih i poslovnih rizika	Novčani ciklus poduzeća
	Operativna i financijska poluga
	Kreditni rizik poduzeća
	Valutni rizik poduzeća
Vrednovanje poduzeća	Pojam "korporativne financije"
	Čiji novac društvo troši?

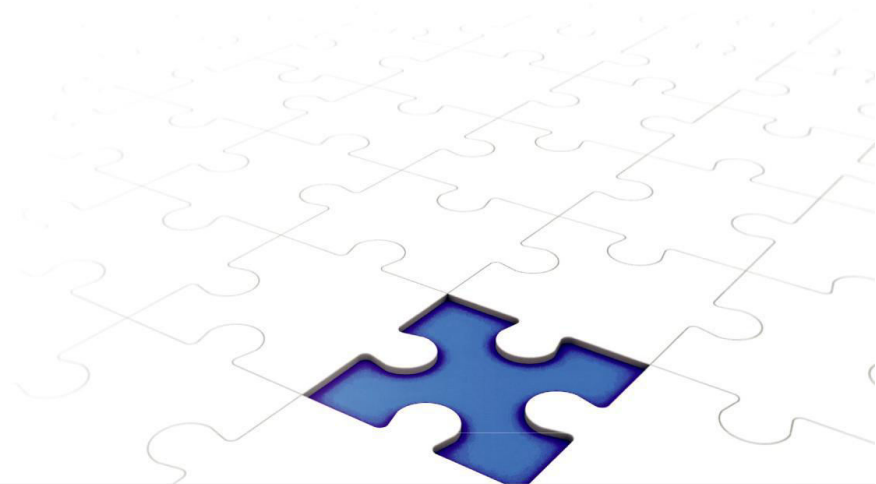


	Različite metode vrednovanja poduzeća (prema imovini, prema profitu, prema novčanim tokovima...)
	Financijsko planiranje
	Korištenje diskontiranih novčanih tijekova prilikom procjene vrijednosti i isplativosti projekta (Vremenska vrijednost novca, Neto sadašnja vrijednost NVP, Interna stopa povrata IRR)
	Utvrđivanje vrijednosti poduzeća (DDM i DCF metoda)
Ekonomska analiza	Ekonomska profitabilnost odnosno dodana vrijednost i stopa povrata na uloženi kapital
	Izračun troška i veličine investiranog kapitala
	Ekonomska vrijednost poduzeća
	Upravljanje rezultatom i financijskim izvještajima

MODUL XIII Upravljanje tržišnim rizikom

Tema	Pod-tema
------	----------

Uvod u tržišne rizike	Opća definicija rizika
	Zbog čega upravljati tržišnim rizicima?
	Uvod u dinamiku i mjere tržišnih rizika
	Upravljanje rizikom na tržištu novca
Kategorije tržišnog rizika	Tečajni rizik
	Rizik kamatnih stopa
	Rizik cijene dionica
	Robni rizik
	Kamatni rizik u knjizi banke
Upravljanje i kontrola tržišnih rizika	Upravljanje i kontrola rizika u valutnom trgovanju
	Upravljanje i kontrola rizika na tržištu novca
	Upravljanje i kontrola rizika u poslovanju s dionicama
	Upravljanje i kontrola rizika u poslovanju obveznicama

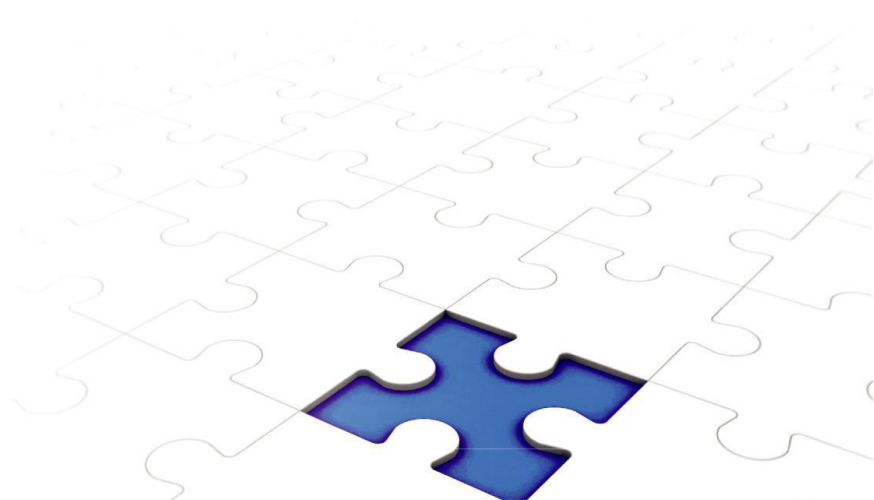


	Upravljanje i kontrola rizika u poslovanju s izvedenim financijskim instrumentima
Pristup upravljanja tržišnim rizicima u okviru organizacije	Struktura organizacije, korporativno upravljanje i 'kultura rizika'
	Utjecaj diversifikacije na portfelj
	Utvrđivanje apetita za rizikom
	Interakcija kreditnog, likvidnosniog i tržišnog rizika i pripadajućih im limita
	Limiti i proces kontrole odnosno organizacija procesa praćenja limita i pozicije za tržišne rizike, te dnevni P&L
Metode mjerenja tržišnog rizika	Mjere volatilnosti i brzine promjene
	Value at risk (VAR)
	Ispitivanje otpornosti na stres
Regulatorni zahtjevi	Basel III – Adekvatnost kapitala s obzirom na izloženost tržišnim izicima; promjene u odnosu na Basel II, primjena kapitalnih omjera u sustavu kotrole i upravljanja rizicima, utjecaj na redovno poslovanje
	Standarni i interni pristup – Statističko modeliranje u pozadini Basel III omjera

MODUL XIV Upravljanje likvidnosnim rizikom

Tema	Pod-tema
------	----------

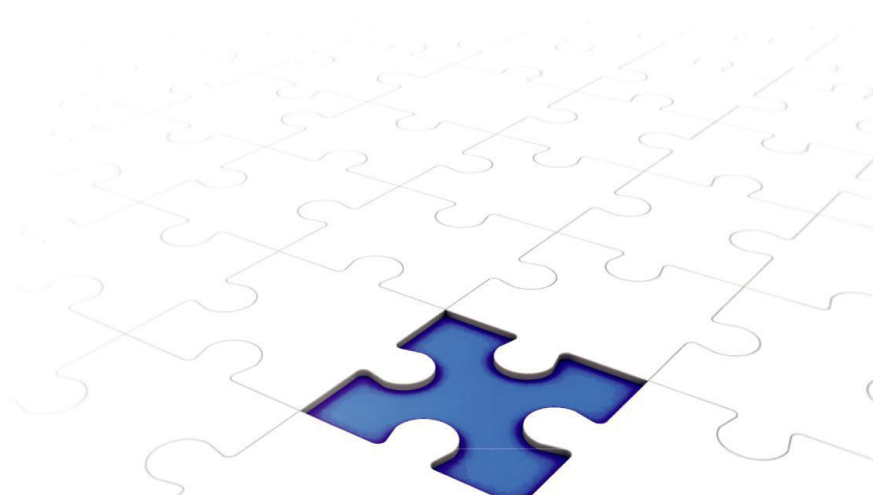
Uvod u likvidnosni rizik	Definicija likvidnosnog rizika
	Dvije strane likvidnosnog rizika – Likvidnosni rizik financiranja i Rizik tržišne likvidnosti
Pristup likvidnosnom riziku unutar sustava za	Upravljanje likvidnošću i upravljanje likvidnosnim rizikom – Trend decentralizacije upravljanja likvidnošću i trend centralizacije upravljanja likvidnosnim rizikom



kontrolu i upravljanje rizicima na razini institucije	Uloge i odgovornosti u razvoju strategije i politike upravljanja likvidnosnim rizikom
Upravljanje i kontrola likvidnosnog rizika	Procjena, mjerenje i praćenje potreba za financiranjem
	Procjena mogućnosti financiranja
	Mjerenje i praćenje likvidnosnih sredstava
	Kriteriji likvidnosnog rizika i likvidnosni limiti
	Interakcija kreditnog, likvidnosnog i tržišnog rizika i pripadajućih im limita
	Principi dobrog upravljanja i kontrole likvidnosnog rizika
Regulatorni zahtjevi	Evolucija likvidnosnih standarda i omjera, kao i općih principa upravljanja likvidnosnim rizikom unutar regulatorne norme
	Dvije vrste mjera likvidnosnog rizika – 'Stock' i 'Flow' pristup
	Koeficijent likvidnosnog pokrića (LCR) – Razumijevanje, izračun, praćenje i izvještavanje
	Koeficijent neto stabilnog financiranja (NSFR) – Razumijevanje, izračun, praćenje i izvještavanje
	Ispitivanje otpornosti na stres i ILAAP – od ispitivanje osjetljivosti parametara, preko analize scenarija i reverznog testiranja na stres do definicije apetita za likvidnosnim rizikom

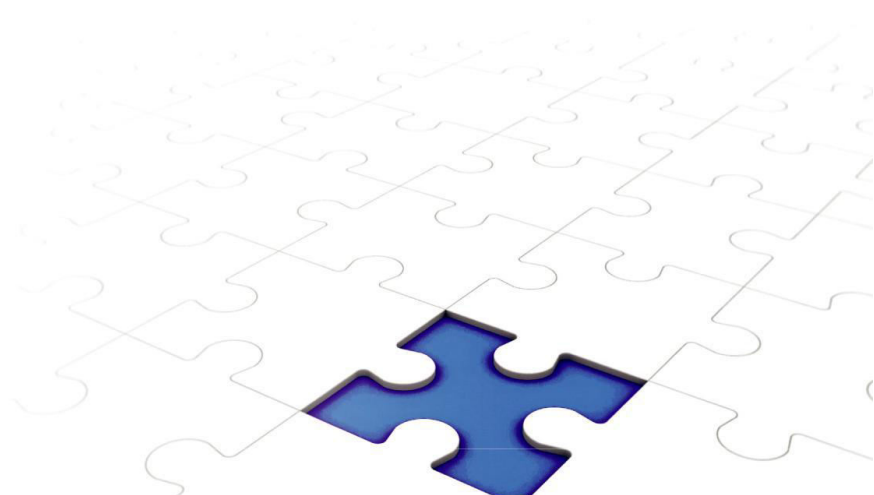
MODUL XV	Upravljanje operativnim rizikom
Tema	Pod-tema

Uvod u operativne rizike	Što je operativni rizik?
	Okvir upravljanja operativnim rizikom
	Osnovni rizici, njihova povezanost i međuovisnost s operativnim rizikom
	Prepoznavanje i klasifikacija operativnog rizika po vrstama i linijama poslovanja



	Kapitalni zahtjev za operativni rizik
Prepoznavanje izvora operativnog rizika	Vrsta tržišta na kojem organizacija djeluje
	IT sustav
	Regulatorni zahtjevi
	Rizici skriveni u kompleksnim financijskim proizvodima
Upravljanje operativnim rizikom	Poslovni procesi kao podloga za ovladavanje operativnim rizikom i unapređenje poslovanja
	Sustav unutarnjih kontrola u kontekstu upravljanja operativnim rizikom
	Prikupljanje gubitaka povezanih s operativnim rizikom
	Povezanost kontrolnih funkcija (upravljanje rizikom, compliance i interna revizija) - model tri linije obrane
	Važnost upoznavanja odnosno razumjevanja svih zaposlenika s utjecajem operativnog rizika na poslovanje
	Opretni rizik i upravljanje kontinuitetom poslovanja institucije
Metode mjerenja operativnog rizika	Mapiranje rizika i ključni indikatori rizika (KRI)
	Procjene rizika i kontrola (RCSA) u teoriji i praktičnoj primjeni
	Analize scenarija u teoriji i praktičnoj primjeni
	Izještavanje o incidentima i njihovo pravilno tumačenje
	Prepoznati što i kako testirati (mjeriti) odnosno što nije potrebno obuhvatiti testiranjem (mjerenjem)
Regulatorni zahtjevi	Značaj i pozicija operativnih rizika u kontekstu BASEL II i BASEL III
	Proces upravljanja operativnim rizikom prema ISO 31000

MODUL XVI	BASEL III
Tema	Pod-tema
Razvoj baselskih	Od Basel-a I do Basel-a III



standarda	Basel III kao revizija Basel-a II
	Standardizirani pristup (obračun kreditnim rizikom ponderirane aktive)
	IRB pristup (interni rejtinzi)
Novi regulatorni zahtjevi	Promjene na području novih likvidnosnih standarda
	Koeficijent likvidnosnog pokrića (Liquidity Coverage Ratio - LCR)
	Koeficijent neto stabilnog financiranja (Net Stable Funding Ratio - NSFR)
	Proces interne procjene adekvatnosti kapitala – Evolucija ICAAP-a Interne mjere adekvatnosti likvidnosti i ILAAP
Kapital banaka	Promjene na području kapitala banaka
	Evolucija koncepta i mjera adekvatnosti kapitala od Basela I do Basela III: a) zaštitna sloj kapitala (Capital conservation buffer) b) protuciklični sloj kapitala (Countercyclical capital buffer) c) kapitalni zahtjev za sistemski rizik d) tretmant sistemskih banaka (od globalne do lokalne razine) e) granični omjer financijske poluge
	Očekivani i neočekivani gubitak kao funkcija osnovnih parametara kreditnog rizika - PD, LGD, EaD i CCF a) Obračun kapitalnih zahtjeva – Standardizirani i IRB pristup (koncept i struktura internih rejtinga)
	Utjecaj promijenjene kapitalne nome na ICAAP i planiranje kapitala

[Kontakt]

Kontaktirajte nas s povjerenjem!

Adresa: Huzjanova 20, 10.090 Zagreb, Croatia

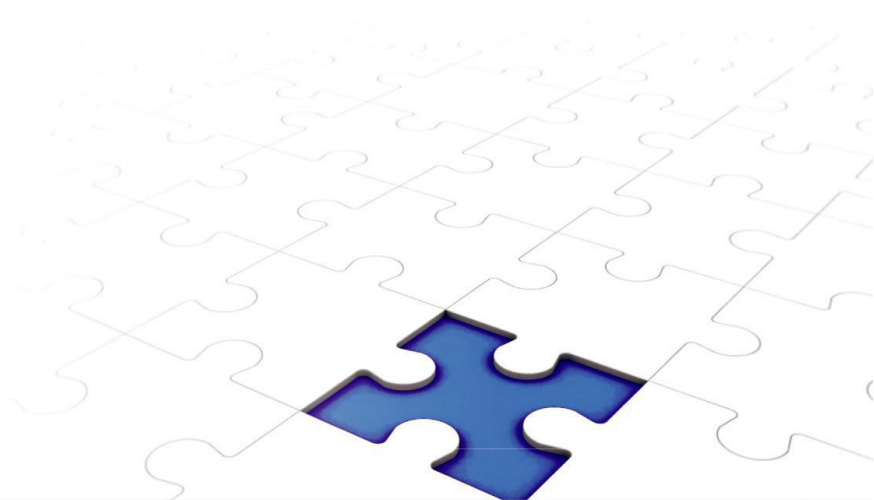
E-mail: info@Op2M.eu

zjurak@Op2M.eu

Tel: +385 (0)1 34 57 053

Mob: +385 98 47 00 35

Web: <http://www.Op2M.eu>



Op2M Partner Vaše transformacije

