

AGENDA PROGRAMA

TESTIRANJE OTPORNOSTI NA STRES

Od bilansa banke do odluka u stresnim uslovima

DATUM I VRIJEME	LOKACIJA
Srijeda, 18.11.2026 11:00	Hotel ColorsInn Koševo 8 Sarajevo Centar
FORMAT	INVESTICIJA
Uživo	330 KM

AGENDA

I BLOK

- Upravljanje bankom kroz bilans stanja i bilans uspjeha
- Solventnost, likvidnost i profitabilnost: ključni pokazatelji
- Regulatorni okvir i supervizorska očekivanja
- Program testiranja otpornosti na stres

PAUZA

II BLOK

Praktičan primjer implementacije

- Od globalnih rizika do stresnog scenarija
- Praktičan primjer: kombinovani stresni scenarij na hipotetskoj banci
- Od rezultata do odluka: obrnuto testiranje i mjere banke
- Interaktivna diskusija

Napomene:

Broj učesnika je ograničen na 13

Za učesnike koji dolaze automobilom obezbijeđen je besplatan parking, uz prethodnu najavu.

DETALJNA AGENDA**1. Upravljanje bankom kroz bilans stanja i bilans uspjeha**

Poslovni model banke kroz finansijske izvještaje hipotetske banke: kako se depoziti pretvaraju u kredite, odakle dolaze prihodi i gdje nastaju rizici. Struktura aktive, pasive i kapitala, kamatni i nekamatni prihodi, troškovi i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke, kao polazna tačka svakog testiranja otpornosti na stres.

2. Solventnost, likvidnost i profitabilnost: ključni pokazatelji

Kapitalni zahtjevi (CET1, osnovni i regulatorni kapital, zaštitni slojevi kapitala i Stub 2), regulatorni pokazatelji likvidnosti LCR i NSFR, te pokazatelji profitabilnosti ROA, ROE, NIM i CIR. Normativna i ekonomska perspektiva ICAAP-a i ILAAP-a i zašto stres test mora istovremeno posmatrati sve tri dimenzije.

3. Regulatorni okvir i supervizorska očekivanja

Zahtjevi Zakona o bankama i podzakonskih akata agencija za bankarstvo u BiH: sistem internog upravljanja, ICAAP i ILAAP, upravljanje rizikom likvidnosti, planovi oporavka i supervizorsko testiranje na stres. Usklađenost sa EBA smjernicama o testiranju otpornosti na stres, te praksa u regionu i EU.

4. Program testiranja otpornosti na stres

Analiza osjetljivosti, analiza scenarija i obrnuto testiranje otpornosti na stres. Uloge Nadzornog odbora, Uprave, funkcije upravljanja rizicima, validacije i interne revizije. Obuhvat značajnih rizika, izbor faktora i pretpostavki, učestalost i ozbiljnost testova, te dokumentovanje programa od metodologije do informatičke podrške.

5. Od globalnih rizika do stresnog scenarija

Kako se globalni i lokalni rizici prevode u konzistentan i provodljiv scenarij: Global Risks Report 2026, makroekonomske projekcije CBBiH i nepovoljni scenarij. Kanali prenosa šoka na BiH (izvoz, domaća potrošnja, transferi dijaspori i pristup vanjskom finansiranju) i kvantifikacija pretpostavki za osnovni i nepovoljni scenarij.

6. Praktičan primjer: kombinovani stresni scenarij na hipotetskoj banci

Primjena kombinovanog scenarija (geopolitička kriza, dezinformacije i klimatski događaj) na bilans hipotetske banke, korak po korak. Efekti na kreditni portfolio (migracija u nivo 2 i 3, rast NPL-a i očekivanih kreditnih gubitaka), na profitabilnost, rizikom ponderisanu aktivu i kapitalnu adekvatnost. Stres likvidnosti: odliv depozita, umanjenja vrijednosti likvidne imovine, LCR, NSFR i horizont preživljavanja.

7. Od rezultata do odluka: obrnuto testiranje i mjere banke

Obrnuto testiranje otpornosti na stres kao provjera održivosti poslovnog modela. Tumačenje rezultata, određivanje internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva i upravljačkog buffera, preispitivanje sklonosti ka riziku i limita, veza sa planom kapitala i likvidnosti, planovima za vanredne situacije i planom oporavka, te izvještavanje organa upravljanja i Agencije.

8. Radionica i interaktivna diskusija

Rad na pripremljenom primjeru: učesnici kalibriraju ključne pretpostavke i preispituju rezultate. Da li je odliv depozita realan? Da li je umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira dovoljno konzervativno? Da li bi dokapitalizacija bila dostupna u krizi? Diskusija o izazovima implementacije u bankama učesnika.

PROGRAM REALIZUJE**Alisa Bećirbegović, GARP FFR & RAI**

osnivačica konsultantske firme RISKA, profesorica matematike i ekspertkinja za upravljanje rizicima s preko deset godina iskustva u bankarskom sektoru. Poznata po svom entuzijazmu, otvorenosti prema promjenama i profesionalnoj hrabrosti, svoju karijeru je posvetila jačanju otpornosti finansijskih institucija kroz regulatorno i strateško savjetovanje.

Tokom karijere bila je direktno uključena u nadzor ili realizaciju regulatornih, supervizorskih i internih projekata, obuhvatajući oblasti kao što su: kreditni rizik, rizik likvidnosti, ICAAP/ILAAP, SREP, stres testiranje, modeli kreditnog rizika, planovi oporavka i restrukturiranja, te organizacija, razvoj i implementacija politika i procedura za upravljanje rizicima u normalnim i stresnim okolnostima.

Posjeduje istaknuto iskustvo u oblasti izvještavanja na svim nivoima: internom, eksternom i regulatornom.