

# Upravljanje financijskim rizicima

Cilj radionice je upoznati učesnike s financijskim rizicima. Prikazane će biti prakse upravljanja rizicima i uloga sektora za upravljanje rizicima. Detaljnije ćemo razgovarati o raznim oblicima pojedinih kategorija rizika i prikazati ih pomoću realnih primjera iz svakodnevnog života. Predstavljeni će biti i instrumenti i metode koji se koriste za upravljanje tim rizicima.

## Sadržaj radionice

- Uvod u rizike
- Što je rizik?
- Različite vrste financijskih rizika
- Proces upravljanja rizicima
- Basel I, Basel II, Basel III
- Kreditni rizik i tehnike smanjenja tog rizika
- Operativni rizik
- Rizik poravnanja
- Tržišni rizici
  - kategorije tržišnog rizika, limiti i proces kontrola
  - praktični primjeri upravljanja tečajnog rizika i rizika promjene kamatne stope
- Likvidnosni rizik
  - tržišni likvidnosni rizik
  - likvidnosni rizik financiranja
  - novi likvidnosni standardi (LCR, NSFR)



Globalna financijska kriza je u posljednjih pet godina otvorila nova pitanja, kako bi bolje identificirali, a naročito upravljali rizicima. Tako upravljanje sve kompleksnijim rizicima postaje nužno, kako za investitore, tako i za financijske profesionalce.



**Predavač: Jernej Doles**

**Vrijeme održavanja: 29.–30. ožujka 2018.**

**Mjesto održavanja: Zagreb, hotel Arcotel Allegra**

### Svrha radionice

Upoznati učesnike s okvirom koji se može koristiti od strane financijskih institucija, institucionalnih investitora i poduzeća za identifikaciju, mjerenje i izvještavanje o rizicima. Prezentiran će biti detaljan pregled upravljanja financijskim rizicima, uključujući mjerenje rizika, sustav limita. Nakon diskusije o određenim tržišnim rizicima, detaljnije će biti prezentirani instrumenti i metode koje se koriste za upravljanje pojedinim rizicima. Izlaganje će biti praćeno brojnim primjerima iz prakse.

### Kako će vam radionica pomoći?

Upoznat ćete:

- različite vrste rizika
- proces upravljanja rizicima
- instrumente i metode za upravljanje rizika
- praktične primjere upravljanja rizicima

### Biografija predavača



Jernej Doles je direktor i izvođač većine edukativnih programa poduzeća Omega Finance, d.o.o.

Mr. Jernej Doles je dugo godina praktično trgovao različitim financijskim instrumentima, što mu je pomoglo razumjeti njihovu logiku, logiku financijskog sustava i rizike, koji su prisutni na financijskim tržištima.

	1. dan	2. dan
	<b>četvrtak, 29. 3. 2018.</b>	<b>petak, 30. 3. 2018.</b>
9.00–10.30	Pozdravna reč Uvod u rizike Što je rizik? Različite vrste rizika Proces upravljanja rizicima	9.00–10.30 Tržišni rizici, kategorije tržišnog rizika, limiti i proces kontrola
10.30–10.45	Pauza	10.30–10.45 Pauza
10.45–12.30	Basel I, Basel II, Basel III i CRD VI	10.45–12.30 Praktični primjeri upravljanja tečajnim rizikom i rizikom promjene kamatne stope
12.30–13.30	Pauza za ručak	Uvod u likvidnosni rizik, definicije
13.30–14.30	Kreditni rizik i tehnike smanjenja tog rizika Rizik zemlje Uloga bonitetnih agencija	12.30–13.30 Pauza za ručak
14.30–14.45	Pauza	13.30–15.00 Tržišni likvidnosni rizik i likvidnosni rizik financiranja
14.45–16.00	Rizik poravnanja	Novi likvidnosni standardi: LCR i NSFR
16.00	Zaključak prvog dana radionice	15.00 Zaključak radionice

Uprava banke mora utvrditi koliki je rizik spremna prihvatiti u odnosu na iznos kapitala i sklonost banke ka riziku.

U banci NLB, d. d. postavio je sustav trgovanja derivatima i pridonio uvođenju i praktičnoj upotrebi širokog spektra valutnih i kamatnih derivata. On je također bio direktor Sektora trgovanja financijskim instrumentima, gdje je svoje znanje i iskustvo u oblasti derivata korisno i praktično upotrijebio tijekom upravljanja područjem valutnog trgovanja, trgovanja novcem, obveznicama i derivatima.

Praktično znanje je redovito nadgrađivao školovanjem, uglavnom u inozemnim financijskim institucijama. Pedagoško iskustvo je također unaprijedio tijekom tri godine rada u Centru za obuku NLB. Svoje znanje u tim financijskim oblastima već više od desetljeća prenosi drugim stručnjacima na različitim obrazovnim skupovima i konferencijama u Sloveniji i inozemstvu.

Detaljniji životopis predavača možete naći na web stranici

<http://goo.gl/QCztRG>

## Način rada

Radionica se sastoji od teorije upravljanja rizicima, diskusija, kratkih primjera i vježbi.

Radionica je namijenjena učesnicima koji se u svom poslu susreću s financijskim rizicima. Pogodna je i za sve one koji se više bave rizicima u svakodnevnom radu te žele svoje znanje dopuniti s dodatnim primjerima iz prakse.

Predstavljeni će biti i primjeri dobrog i lošeg upravljanja rizicima te uobičajene i najčešće upotrebljavane tehnike upravljanja pojedinim rizicima.

Učesnici će nakon seminara bolje razumjeti različite vrste rizika koje su prisutne u bankarstvu i financijama, kao i postupke i ograničenja koja su potrebna za učinkovito upravljanje njima.

## Radionica je namijenjena:

- stručnjacima s područja upravljanja rizicima,
- rizničarima,
- trgovcima financijskim instrumentima, burznim posrednicima, fond menadžerima,
- komercijalistima,
- osoblju regulatornog izvještavanja,
- zaposlenicima u računovodstvu i reviziji,
- ostalim zaposlenicima u bankama koji žele dobiti nove informacije i znanja iz širokog područja financijskih rizika i regulative.

## Nekoliko sažetih informacija s radionice

**Financijska kriza je u zadnjih nekoliko godina otkrila mnogo praktičnih problema kod mjerenja i upravljanja rizicima.**

Najvažnije novosti u postojećim bankarskim pravilima koje donosi Basel III na svjetskoj, odnosno CRD IV na europskoj razini, jesu povećanje kvalitete i visine kapitala banaka, novi standardi likvidnosti i koeficijent financijske poluge.

**Cilj promjene regulative je poboljšati sposobnost bankarskog sektora da apsorbira šokove koji proizlaze iz financijskih i ekonomskih stresova, čime se smanjuje rizik prelijevanja krize iz financijskog sektora na realnu ekonomiju.**

A s druge strane želi se postići da banke, unatoč krizi, još uvijek financiraju ekonomske djelatnosti i rast ekonomije.

**Tržišni rizici su jedan od najproučavanijih, a istovremeno i**

**najvažnijih elemenata financijskih rizika.**

Banke i poduzeća preuzimaju sve više tržišnih rizika kako bi se poboljšala njihova učinkovitost. Još od početka financijske krize, organizacije su bile sve više usmjerene na upravljanje tim rizicima. Njihovim rukovanjem i zaštiti posvećuju sve više vremena i sredstava.

**Likvidnost je sposobnost organizacija da financiraju povećanje sredstava i ispunjuju dospjele obaveze.**

Temeljna uloga banaka u transformaciji ročnosti kratkoročnih depozita u dugoročne kredite automatski izlaže banke likvidnosnom riziku. Mogli bismo čak reći da skoro svaka financijska transakcija ima utjecaj na likvidnost. Tržišna previranja, koja su se počela događati sredinom 2007. godine, ponovo su istaknula važnost likvidnosti za funkcioniranje financijskih tržišta i bankarskog sektora.



Sala za seminare – hotel Arcotel Allegra

## UŠTEDITE VRIJEME I NOVAC INTERNOM OBUKOM.

**Bilo koji seminar, bilo koji datum, bilo koje mjesto.**

Sva naša javna obrazovanja dostupna su i u obliku internih obrazovanja, a po želji Vam možemo pripremiti i prilagođene programe, na kojima ćemo upotrijebiti Vaše podatke, Vaša iskustva i Vaše dileme.

Naši programi interne obuke omogućavaju više udobnosti i uštedu troškova. Kod internog obrazovanja Vam naplaćujemo pojedinačno, unaprijed dogovoreno provođenje obrazovanja u jednom iznosu, ali ne i kotizaciju za pojedinog učesnika, što pruža priliku za značajnu uštedu.

Za dodatne informacije u vezi s internim obrazovanjem smo Vam rado na raspolaganju.





Ω Finance

Odlična financijska rješenja

## Upravljanje financijskim rizicima

29.-30. ožujka 2018.

Zagreb, hotel Arcotel Allegra, Branimirova 29



## Sadržaj radionice

- Uvod u rizike
- Šta je rizik?
- Različite vrste financijskih rizika
- Proces upravljanja rizicima
- Basel I, Basel II, Basel III
- Kreditni rizik
- Operativni rizik
- Rizik poravnanja
- Tržišni rizici
- Likvidnosni rizik

Predavač: Jernej Doles

## Prijava na radionicu

- Prijavljujem se na radionicu **Upravljanje financijskim rizicima**, koja će se održati 29.-30. ožujka 2018. u Zagrebu.

### Podaci o učesniku

Ime i prezime: \_\_\_\_\_

Naziv radnog mjesta: \_\_\_\_\_

Institucija: \_\_\_\_\_

Adresa: \_\_\_\_\_

Poštanski broj i pošta: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Tel.: \_\_\_\_\_

Potpis \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_

## Kotizacija: 390 EUR

za dvodnevnu radionicu

Online prijava na radionicu

[www.omegafinance.si/blog/shop/zagreb/upravljanje-financijskim-rizicima/](http://www.omegafinance.si/blog/shop/zagreb/upravljanje-financijskim-rizicima/)

Radionica će se održati na hrvatskom jeziku.

Kotizacija uključuje materijale za obuku, ručak i osvježenje tijekom odmora.

Prijave će se primiti do 9. 3. 2018.

Faktura će biti poslana nakon primitka prijave.

Uplata kotizacije mora biti primljena prije seminaru.

### Podaci o sponzoru

Želim da se registrira učesnik, naveden na lijevoj strani.

Ime i prezime: \_\_\_\_\_

Naziv radnog mjesta: \_\_\_\_\_

Potpis \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_

Omega Finance, izobraževanje in svetovanje, d.o.o., Mivka 28, SI-1000 Ljubljana, Slovenija



### Informacije

Kotizacija uključuje prezentaciju, materijale za obuku, osvježenje za vrijeme pauze i certifikat na kraju radionice. Fakturu za kotizaciju ćemo Vam poslati nakon primitka prijave. Plaćanje fakture mora se izvršiti prije početka seminaru.

### Politika zaštite privatnosti

Sve informacije koje ćete prije ili tijekom radionice razmijeniti ili pružiti, čuvat će se u našoj tvrtki. Ove informacije mogu se koristiti za informiranje o budućim seminarima i radionicama.

### Ograničenje odgovornosti

Organizator zadržava pravo u slučajevima premalog broja učesnika ili više sile otkazati seminar. U slučaju otkazivanja seminaru iz bilo kog razloga od strane organizatora, 100% uplate će biti refundirano.

Također, zadržava pravo da u slučaju nedovoljnog ili prevelikog broja učesnika promijeni mjesto seminaru.

Organizator Vas o svim promjenama mora obavijestiti najmanje 3 dana prije seminaru.

### Popust za skupine

- 2 učesnika 350 EUR / učesnika
- 3 ili više učesnika 310 EUR / učesnika

PDV

Poduzeće Omega Finance d.o.o. nije porezni obveznik PDV.

### Odjava

Odjava već registriranog učesnika mora biti u pisanom obliku (elektronskim sustavom za prijave, e-poštom, poštom ili faksom) i mora stići na adresu organizatora najmanje 10 dana prije seminaru.

Učesnici koji se odjave nakon tog roka, neće imati pravo na povrat kotizacije, ali mogu prenijeti plaćanje na bilo koji drugi seminar u budućnosti. Također, organizacija može prijaviti i drugog učesnika.