

# Upravljanje finansijskim rizicima

Cilj seminara je da učesnike upozna sa finansijskim 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 primera iz svakodnevnog života. Predstavljeni će biti i instrumenti i metode koji se koriste za upravljanje tim rizicima.

## Sadržaj seminara

- Uvod u rizike
- Šta je rizik?
- Različite vrste finansijskih rizika
- Proces upravljanja rizicima
- Bazel I, Bazel II, Bazel III
- Kreditni rizik i tehnike smanjenja tog rizika
- Operativni rizik i rizik izmirenja
- MiFID II i zahtevi za transparentnost tržišta
- Likvidnosni rizik
  - tržišni likvidnosni rizik
  - likvidnosni rizik finansiranja
  - novi likvidnosni standardi (LCR, NSFR)
- Tržišni rizici
  - kategorije tržišnog rizika, limiti i proces kontrola
  - praktični primeri upravljanja deviznog rizika i rizika promene kamatne stope



Globalna finansijska kriza je u poslednjih pet godina otvorila nova pitanja o načinima za uspešniju identifikaciju rizika, a naročito za upravljanje njima. Upravljanje sve kompleksnijim rizicima tako postaje nužno kako za investitore tako i za finansijske profesionalce.



**Predavač: Jernej Doles**

**Vreme održavanja: 20.-22. mart 2019.**

**Mesto održavanja : Stopanska komora na Makedonija**

## Svrha seminara

Upoznati učesnike sa okvirom koji mogu da koriste finansijske institucije, institucionalni investitori i preduzeća za identifikaciju i merenje rizika, kao i izveštavanje o njima.

Seminar pruža detaljan pregled upravljanja rizicima, uključujući merenje rizika i sistem limita. Nakon razmatranja određenih rizika, detaljnije će biti predstavljeni instrumenti i metode koji se koriste za upravljanje pojedinim rizicima. Izlaganje će biti praćeno brojnim primerima iz prakse.

## Kako će vam seminar pomoći?

Upoznaćete:

- različite vrste rizika
- proces upravljanja rizicima
- Bazelske standarde
- instrumente i metode za upravljanje rizicima
- praktične primere upravljanja rizicima

1. dan sreda, 20. mart 2019.		2. dan četvrtak, 21. mart 2019.		3. dan petak, 22. mart 2019.	
9.00–10.30	Pozdravna reč Uvod u rizike Šta je rizik? Različite vrste rizika Proces upravljanja rizicima	9.00–10.30	Uvod u likvidnosni rizik, definicije	9.00–10.30	Tržišni rizici, kategorije tržišnog rizika, limiti i proces kontrola
10.30–10.45	Pauza	10.30–10.45	Pauza	10.30–10.45	Pauza
10.45–12.30	Bazel I, Bazel II, Bazel III i CRD VI, Capital adequacy ratio (CAR)	10.45–12.30	Tržišni likvidnosni rizik i likvidnosni rizik finansiranja Novi Bazelski likvidnosni standardi: LCR i NSFR	10.45–12.30	Praktični primeri upravljanja deviznim rizikom i rizikom promene kamatne stope Diskusija i pitanja
12.30–13.15	Pauza za ručak	12.30–13.30	Pauza za ručak	12.30	Kraj seminara
13.15–15.00	Kreditni rizik i tehnike smanjenja tog rizika Državni rizik i rizik izmirenja	13.30–15.00	MiFID II i zahtevi za transparentnost tržišta, primeri određivanja benchmark kamatnih stopa		
15.00	Kraj prvog dana seminara	15.00	Kraj drugog dana seminara		

## Biografija predavača



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

Mr Jernej Doles je dugo godina praktično trgovao različitim finansijskim instrumentima, što mu je pomoglo da razume njihovu logiku, logiku finansijskog sistema i rizike, koji su prisutni na finansijskim tržištima.

U banci NLB, d. d. postavio je sistem trgovanja derivatima i doprineo uvođenju i praktičnoj upotrebi širokog spektra valutnih i kamatnih derivata. On je takođe bio direktor Sektora trgovanja finansijskim instrumentima, gde je svoje znanje i iskustvo u oblasti derivata korisno i praktično upotrebio tokom upravljanja područjem valutnog trgovanja, trgovanja novcem, obveznicama i derivatima.

Praktično znanje je redovno nadgrađivao školovanjem, uglavnom u stranim finansijskim institucijama. Pedagoško iskustvo je takođe unapredio tokom tri godine rada u Centru za obuku NLB.

Svoje znanje u tim finansijskim oblastima već više od decenije prenosi drugim stručnjacima na različitim obrazovnim skupovima i konferencijama u Sloveniji i inostranstvu.

## Način rada

Seminar obuhvata teoriju upravljanja rizicima, diskusije, kratke primere i vežbe.

Obrazovni program je namenjen učesnicima koji se u svom poslu susreću sa finansijskim rizicima. Takođe je prikladan za one koji se u svom svakodnevnom radu detaljnije bave rizicima, pa žele svoje znanje da dopune dodatnim primerima iz prakse. Prikazani će biti primeri kako dobrog, tako i lošeg upravljanja rizicima, te uobičajene i najčešće

primenjivane tehnike upravljanja pojedinim rizicima.

Učesnici će nakon seminara bolje razumeti različite vrste rizika koji su prisutni u bankarstvu i finansijama, kao i procedure i ograničenja koja su neophodna za efikasno upravljanje njima.

Uprava banke mora da utvrdi koliki je rizik spremna da prihvati u odnosu na iznos kapitala i sklonost banke ka riziku.

## Seminar je namenjen

- menadžerima i stručnjacima sa područja upravljanja rizicima,
- rizničarima,
- berzanskim posrednicima i portfolio menadžerima,
- komercijalistima,
- osoblju regulatornog izveštavanja,
- zaposlenim u računovodstvu i reviziji
- svima ostalima koji žele da steknu nove informacije i znanja iz široke oblasti finansijskih rizika i regulative

## Nekoliko sažetih informacija sa seminara

**Finansijska kriza poslednjih godina je otkrila značajne praktične probleme u merenju rizika i upravljanju njime.**

Najvažnije novosti u postojećim bankarskim pravilima koje donosi Bazel III na svetskom, odnosno CRD IV na evropskom nivou, jesu povećanje kvaliteta i visine kapitala banaka, novi standardi likvidnosti i koeficijent finansijskog leveridža.

**Cilj promene regulative je da se poboljša sposobnost bankarskog sektora da apsorbuje šokove koji proističu iz finansijskog i ekonomskog stresa, čime se smanjuje rizik od prelivanja krize iz finansijskog sektora u realnu ekonomiju.** A sa druge strane želi se postići da banke, uprkos krizi, još uvek finansiraju ekonomske delatnosti i rast ekonomije.

**Likvidnost je sposobnost organizacija da finansiraju povećanje sredstava i ispunjuju dospele obaveze.**

Osnovna uloga banaka u transformaciji ročnosti kratkoročnih depozita u dugoročne kredite automatski izlaže banke likvidnosnom riziku. Čak bi se moglo reći da gotovo svaka finansijska transakcija ima uticaj na likvidnost. Tržišni potresi, koji su počeli da se događaju sredinom 2007. godine, ponovo su naglasili značaj likvidnosti za funkcionisanje finansijskih trgova i bankarskog sektora.

**Tržišni rizici su jedan od najviše proučavanih i najvažnijih elemenata finansijskih rizika u finansijskom sistemu.**

Banke i preduzeća preuzimaju sve veći stepen tržišnih rizika u cilju poboljšanja efikasnosti svog poslovanja. Međutim, organizacije se od početka krize i u većoj meri usmeravaju na upravljanje tržišnim rizicima. Njihovom razmatranju i zaštiti posvećuju sve više vremena i resursa.

## UŠTEDITE VREME I NOVAC INTERNOM OBUKOM

**Bilo koji seminar, bilo koji datum, bilo koja lokacija.**

Sva naša javna obrazovanja su Vam na raspolaganju i u obliku interne obuke, a po Vašoj želji možemo za Vas da pripremimo i prilagođene programe koji će uključivati Vaše podatke, Vaša iskustva i Vaše dileme.

Naši programi interne obuke omogućavaju više komforta i uštedu u troškovima. Kod internog obrazovanja Vam naplaćujemo pojedinačno, unapred dogovoreno vršenje obrazovanja u jednom iznosu, ali ne i kotizaciju za pojedinačnog učesnika, što pruža priliku za značajnu uštedu.

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

Omega Finance d.o.o.

E-mail: [info@omegafinance.si](mailto:info@omegafinance.si)

Tel.: +386 41 647 502

[www.omegafinance.si](http://www.omegafinance.si)

## Upravljanje finansijskim rizicima 20.–22. mart 2019. Skopje, Stopanska komora na Makedonija



### Sadržaj seminara

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

Predavač: mr Jernej Doles

## Prijava na seminar

- Prijavljujem se na seminar **Upravljanje finansijskim rizicima**, koji će se održavati 20.–22. marta 2019. u Skopju.

### Podaci o učesniku

Ime i prezme: \_\_\_\_\_

Naziv radnog mesta: \_\_\_\_\_

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

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

Poštanski broj i pošta: \_\_\_\_\_

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

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

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

### Kotizacija: 350 EUR

za tridnevni seminar

Seminar će se održati na srpskom jeziku.

Kotizacija uključuje materijale za obuku i osveženje tokom odmora.

### Prijava za seminar: Stopanska komora na Makedonija

gospođa Elizabeta A. Eftimova

e-mail: [beti@mchamber.mk](mailto:beti@mchamber.mk)

Prijave će se primati do 5. 3. 2019.

### Faktura će biti poslata nakon prijema prijave sa strane ACI Makedonija.

Uplata kotizacije mora biti primljena do 7. 3. 2019. na žiro račun br.500000000313531

Korisnik: ACI Makedonija Združenie na finansiski pazari Skopje,  
Danocen broj 4030996223303, deponent na Stopanska banka a.d. Bitola

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



#### Informacije

Kotizacija uključuje prezentaciju, materijale za obuku, ručak i osveženje za vreme pauze i sertifikat na kraju seminara.

Fakturu za kotizaciju ćemo Vam poslati nakon prijema prijave. Plaćanje fakture mora da se izvrši pre početka seminara.

#### Politika zaštite privatnosti

Sve informacije koje ćete pre ili tokom seminara razmeniti ili pružiti, čuvaće se u našoj kompaniji. Ove informacije mogu da se koriste za informisanje o budućim seminarima i radionicama.

#### Ograničenje odgovornosti

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

Takođe, zadržava pravo da u slučaju nedovoljnog ili prevelikog broja učesnika promeni lokaciju seminara.

Organizator Vas o svim promenama mora obavestiti najmanje 3 dana pre seminara.

#### Popust za grupe

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

#### Odjava

Odjava već registrovanog učesnika mora da bude u pisanoj formi (e-poštom, online sistemom za prijave, poštom ili faksom) i mora da stigne na adresu organizatora najmanje 10 dana pre seminara.

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