

Студијски програм/студијски програми: Пословна економија и финансије			
Назив предмета: Управљање финансијским ризицима			
Наставник : Јелена Вапа Танкосић, Мирослав Чавлин			
Статус предмета: Изборни			
Број ЕСПБ: 6			
Услов: Упис			
Циљ предмета: Основни циљ предмета је надоградња постојећег знања и шире разумевање фундаменталних концепата финансијских ризика којима су изложене финансијске и пословне организације. Студенти ће овладати принципима идентификације, мерења, контроле и управљања каматним, ликвидносним, кредитним, тржишним и девизним ризицима, уз акценат на регулаторни оквир, посебно Базел стандарде. Посебна пажња посвећена је развоју интегрисаног приступа управљању ризицима, култури ризика и улози ризика у доношењу стратешких одлука у финансијским институцијама.			
Исход предмета: Студент ће након положеног испита бити способан да: класификују главне врсте финансијских ризика, примене квантитативне и квалитативне методе за њихову анализу и процену, и предложи одговарајуће стратегије управљања. Да развију способност примене концепата у реалним финансијским институцијама, уз разумевање регулаторног оквира, као и улоге ризика у очувању капитала и пословних перформанси.			
Садржај предмета: <i>Теоријска настава</i> - Основни принципи управљања ризицима; Појмовно одређење и класификација финансијских ризика; Значај управљања финансијским ризицима за организације; Култура управљања ризицима у финансијским институцијама. - Интегрисано управљање ризиком; Традиционални vs. савремени приступ; Фазе процеса управљања ризиком; Идентификација и анализа ризика; Оквири за интегрисано управљање ризицима у финансијским институцијама. - Базелски оквир и банкарска регулатива; Основе банкарске регулативе; Европска и међународна регулатива. - Управљање ризиком у банкама: ликвидност, капитал и перформансе; Главне врсте финансијских ризика у банкама; Улога стратегије у управљању ризицима; Квантитативни алати и анализа. - Процес управљања ризиком у банкама; Организација система управљања; Улоге и одговорности унутар у финансијских институција; Мерење приноса и изложености; Улога ALCO одбора и treasury функције. - Управљање каматним ризиком: Извори и врсте каматног ризика; Методе мерења ризика (геп, дурација, симулација) Стрес тестирање ризика каматне стопе; Организација управљања каматним стопама; Мониторинг и контрола. - Управљање ризиком ликвидности; Појам и важност ризика ликвидности; Политике и стратегије управљања ризиком ликвидности у финансијским институцијама; Управљање активом и пасивом; Мерење и праћење ризика ликвидности; - Управљање кредитним ризиком; Основни концепт кредитног ризика; Утицај на стабилност банке и финансијског система; Процес управљања кредитним ризиком; Интерни рејтинзи и лимити; Кредитни ризик и његове основне компоненте; Мерење кредитног ризика; Кредитни деривати и трансфер кредитног ризика. - Управљање тржишним ризиком; Тржишни ризик – појам и значај; Облици тржишног ризика; Карактеристике изложености тржишном ризику; Руководећа и организациона структура банке из угла тржишног ризика; Политика управљања тржишним ризиком; Мерење тржишног ризика; Стрес тестови. - Управљање девизним ризиком; Девизна изложеност и ризик; Врсте девизне изложености; Методе управљања и заштите од девизног ризика; Технике за управљање девизном изложеношћу у финансијским институцијама. <i>Практична настава: Вежбе</i> Анализа примера из праксе, индивидуалне и групне презентације семинарских радова, дискусије.			
I Основна литература Вапа Танкосић, Ј., Ивановић, П., Чавлин. М. (2024). Управљање финансијским ризицима. Нови Сад: ФИМЕК. Hull, J. (2023). Risk Management and Financial Institutions. New Jersey: Wiley.			
II Препоручена литература Auer, M. (2018), Hands-On Value-at-Risk and Expected Shortfall, Springer. Jorion, P. (2011), Financial Risk Manager Handbook, Wiley.			
Број часова активне наставе			Остали часови
Предавања: 3x15=45	Вежбе: 2x15=30	Други облици наставе:	Студијски истраживачки рад:
Методе извођења наставе Предавања су аудиторна уз подршку савремених учила и активно учење студената. Рад на вежбама обухвата: Обнављање градива са предавања, провера знања студената, анализа случајева из праксе, индивидуалне и групне презентације семинарских радова.			
Оцена знања (максимални број поена 100)			
Предиспитне обавезе	поена	Завршни испит	поена
активност у току предавања	10	писмени испит	
практична настава	10	усмени испт	30
колоквијуми I и II	40 (20+20)		
семинарски рад	10		