

## SYLLABUS

**1. Puni naziv nastavnog predmeta:**

Analiza i upravljanje finansijskim rizicima

**2. Skraćeni naziv nastavnog predmeta / šifra:**

ne popunjavati

**3. Ciklus studija:**

1

**4. Bodovna vrijednost ECTS:**

7

**5. Status nastavnog predmeta:** Obavezni  Izborni**6. Preduslovi za polaganje nastavnog predmeta:****7. Ograničenja pristupa:****8. Trajanje / semestar:**

15

7

**9. Sedmični broj kontakt sati:**

9.1. Predavanja:

4

9.2. Auditorne vježbe:

2

9.3. Laboratorijske / praktične vježbe:

0

**10. Fakultet:**

Ekonomski fakultet

**11. Odsjek / Studijski program:**

Ekonomija/I ciklus

**12. Odgovorni nastavnik:**

Dr. sc. Emira Kozarević, redovni profesor

**13. E-mail nastavnika:**

emira.kozarevic@untz.ba

**14. Web stranica:**

ef.untz.ba

**15. Ciljevi nastavnog predmeta:**

Steći bazična znanja o rizicima kojima su u svom poslovanju izložene danas dominantne vrste finansijskih institucija (evoluciji, taksonomiji, strategijama ublažavanja, motivima i procesu aktivnog upravljanja te regulaciji i superviziji istih).

**16. Ishodi učenja:**

Nakon uspješnog okončavanja ovog modula, studenti će biti sposobni da:

- Diferenciraju širok spektrom različitih rizika kojima su u svom poslovanju izložene danas dominantne vrste finansijskih institucija;
- Razumiju raspoložive strategije upravljanja finansijskim rizicima i, što je još važnije, motive i sam proces tzv. aktivnog upravljanja finansijskim rizicima;
- Upoznaju se sa aktuelnim (pozitivnim) propisima iz domena nacionalnih i internacionalne supervizije upravljanja finansijskim rizicima.

**17. Indikativni sadržaj nastavnog predmeta:**

- Uvod u selektivnu historiju finansijskih rizika
- Taksonomija finansijskih institucija (aktivno upravljane vs. pasivno upravljane), finansijskih usluga i finansijskih rizika
- Motivi upravljanja finansijskim rizicima
- Proces upravljanja finansijskim rizicima
- Procedure i principi za implementaciju upravljanja rizicima na nivou finansijske institucije
- Analiza i upravljanje rizicima banaka, osiguravajućih društava i investicionih (uzajamnih) fondova
- Prudenciona supervizija finansijskih rizika (OECD, EU i tranzicijske zemlje)
- Hedžing operacije

**18. Metode učenja:**

- Predavanja se organizuju po strukturi: ex katedra (60%), analiza slučaja iz prakse (20%) i diskusije (20%). Predavanja se izvode po nastavnom programu opisanom u sadržaju kursa.
- Vježbe su fokusirane na analizu slučaja iz prakse i praćenje napredovanja studenata.
- Konsultacije su organizovane u dva termina sedmično.

**19. Objašnjenje o provjeri znanja:**

Za svaki od predviđenih metoda provjere znanja student dobiva određen broj bodova i ukupna ocjena se izvodi kao kumulativ ostvarenih bodova po različitim aktivnostima studenata i to ocjena 6 (54-64); ocjena 7 (65-74); ocjena 8 (75-84); ocjena 9 (85-94) i ocjena 10 (95-100).

**PREDISPITNE OBAVEZE**

- (1) Uspješno završen i prezentiran individualni seminarski rad donosi maksimalno 10 bodova, a domaća zadaća maksimalno 5 bodova.
- (2) Testovi se rade u prethodno dogovorenim terminima i boduju se prema tačnosti odgovora na postavljena pitanja/zadatke.
- (3) Prvi test obuhvata teoriju iz oblasti: Selektivna historija finansijskih rizika i Taksonomija finansijskih institucija, usluga i rizika.
- (4) Drugi test obuhvata teoriju iz oblasti: Mjesto upravljanja rizicima u finansijskim institucijama i evaluacija, kao sine qua non upravljanja rizicima, i Upravljanje rizicima banaka.
- (5) Treći test obuhvata teoriju iz oblasti: Upravljanje rizicima osiguravajućih društava i Upravljanje rizicima investicionih/uzajamnih fondova.

**ZAVRŠNI ISPIT**

- (6) Završni ispit (test ili/usmeni) predstavlja konačnu provjeru znanja studenta.

**20. Težinski faktor provjere:**

PREDISPITNE OBAVEZE – 70

Tri testa (I:15; II:15; III:15 = 45)

Individualni seminarski rad (10)

Domaća zadaća (5)

Kviz (5)

Analiza slučaja iz prakse - individualni ili grupni rad (5)

ZAVRŠNI ISPIT – 30

Završni test (test i/ili usmeni ispit) (30)

**21. Osnovna literatura:**

1. Kozarević E., Analiza i upravljanje finansijskim rizicima, CPA, Tuzla, 2009.
2. Saunders A., Cornett M. M., Financial institutions management – a risk management approach, McGraw-Hill/Irwin, New York, 2006.

**22. Internet web reference:**

- Internet stranice BIS-a, BCBS-a, profesionalnih udruženja risk analitičara i dr.

**23. U primjeni od akademske godine:**

2020/2021

**24. Usvojen na sjednici NNV/UNV:**

09.06.2020.