

## Upravljanje z likvidnostjo in likvidnostnim tveganjem

Ljubljana, City hotel, 12. in 13. februar 2009

### Komu je seminar namenjen?

Seminar je namenjen:

- vsem, ki se ukvarjajo z **upravljanjem likvidnosti** in **obvladovanjem likvidnostnega tveganja** v finančnih institucijah,
- vsem, ki želijo spoznati izvore likvidnostnega tveganja v poslovanju ter različne vrste **metodologij za merjenje** likvidnostnega tveganja ter jih preizkusiti v praksi,
- vsem, ki želijo nadgraditi obstoječe **procese upravljanja z likvidnostnim tveganjem** z namenom njegovega učinkovitega obvladovanja,
- vsem, ki želijo spoznati **metode ugotavljanja izpostavljenosti** likvidnostnemu tveganju v **izrednih razmerah** na finančnih trgih,
- vsem, ki želijo spoznati proces **priprave** ustreznih **planov** upravljanja z likvidnostjo v izrednih razmerah na finančnih trgih,
- vsem, ki želijo spoznati tekočo problematiko upravljanja z likvidnostjo ter se seznaniti z obstojem **možnih nadzornih dopolnitev**,
- vsem **revizorjem**, ki na podlagi obstoječe zakonodaje opravljajo revizijske preglede v finančnih institucijah in ocenjujejo tveganja, ki so jim institucije izpostavljene;

### Izvajalci seminarja

1. dr. Srečko Devjak, Banka Slovenije
2. mag. Stefan Kronschnabl, Liquidity Controlling, Bayerische Landesbank
3. mag. Andreja Bajuk Mušič, Deloitte d.o.o.
4. mag. Kristina Kovačič, Nova ljubljanska banka d.d.
5. Aljoša Bučak Gasser, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.
6. mag. Thomas Perkounig, Group Treasury, Hypo Group Alpe Adria

### Predsednik programskega sveta

dr. Srečko Devjak, Nadzor bančnega poslovanja, Banka Slovenije

### Programski vodja seminarja

Aljoša Bučak Gasser, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Seminar bo potekal v slovenskem jeziku. Posamezna predavanja bodo zaradi gostujočih predavateljev potekala v angleškem jeziku, kot je označeno v programu seminarja.

## Program seminarja

- 1. dr. Srečko Devjak: Regulatorne zahteve za upravljanje likvidnostne pozicije in njihova posplošitev – *Regulatory requirements for liquidity position management and their generalization***
  - Opredelitev likvidnostnega tveganja in cilji upravljanja z njim
  - Namen regulative na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem
  - Razlogi za razvoj regulative
  - Upravljanje z likvidnostnim tveganjem in drugi steber novega kapitalskega sporazuma Basel 2**mag. Stefan Kronschnabl (*predavanja v angleškem jeziku*)**
  - Pomembnost likvidnostnega tveganja v bančnem sistemu (*Importance of liquidity risk in banking industry*)
  - Splošna načela upravljanja z likvidnostjo (*General aspects of liquidity management*)
  - Strošek likvidnosti in upravljanje zavarovanj za potrebe upravljanja z likvidnostjo (*Pricing and collateral management*)
  - Merjenje in limitiranje likvidnostnega tveganja (*Measurement and limitation of liquidity risk*)
  - Regulatorne zahteve – primer Nemčije (*Regulative requirements in Germany*)
- 2. mag. Andreja Bajuk Mušič: Strateški okvir upravljanja z likvidnostjo in likvidnostnim tveganjem**
  - Pomembnost učinkovitega upravljanja z likvidnostnim tveganjem za revizorja
  - Pogled na trenutno prakso upravljanja z likvidnostnim tveganjem v finančnih institucijah
  - Razmere na finančnih trgih, potrebe po spremembah in izzivi za prihodnost
- 3. mag. Kristina Kovačič, Aljoša Bučak Gasser: Merjenje in limitiranje likvidnostnega tveganja**
  - Vrste in izvori likvidnostnega tveganja
  - Identifikacija in metode merjenja likvidnostnega tveganja
    - metoda bilančne analize
    - metoda Moody's
    - metoda časovne neusklajenosti denarnih tokov
  - ZGLEDI uporabe metod na izbranih primerih
  - Modeliranje postavk sredstev in obveznosti, ki nimajo opredeljene časovne zapadlosti
  - Limiti kot orodje za obvladovanje likvidnostnega tveganja
  - Izvajanje učinkovitih testov izjemnih situacij
- 4. mag. Thomas Perkounig: Upravljanje z likvidnostnim tveganjem – *Managing liquidity risk (predavanja v angleškem jeziku)***
  - Strateški okvir upravljanja z likvidnostjo in likvidnostnimi rezervami (*Strategic framework for managing liquidity and liquidity reserves*)
  - Krizni načrt upravljanja z likvidnostjo (*Liquidity contingency Plan*)
  - Sestavine učinkovitega plana financiranja (*Elements of efficient funding plan*)

## Urnik seminarja

### Četrtek, 12. 2. 2009

8.00 – 8.15 Prihod in registracija udeležencev

8.15 – 8.30 **Aljoša Bučak Gasser**, Plenarno predavanje

**Regulatorne zahteve za upravljanje likvidnostne pozicije in njihova posplošitev – *Regulatory requirements for liquidity position management and their generalization***

**dr. Srečko Devjak**

8.30 – 9.30 Opredelitev likvidnostnega tveganja in cilji upravljanja z njim  
Namen regulative na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem  
Razlogi za razvoj regulative

|                           |  |
|---------------------------|--|
|                           | Upravljanje z likvidnostnim tveganjem in drugi steber novega kapitalnega sporazuma Basel 2   |
| 9.30 – 10.45              | <b>mag. Stefan Kronschnabl</b><br>Importance of liquidity risk in banking industry<br>General aspects of liquidity management<br>(Pricing and collateral management)<br>Measurement and limitation of liquidity risk<br>Regulative requirements in Germany                             |
| 10.45 – 11.00             | Odmor  |
| 11.00 – 12.00             | <b>mag. Andreja Bajuk Mušič</b><br>Pomembnost učinkovitega upravljanja z likvidnostnim tveganjem za revizorja<br>Pogled na trenutno prakso upravljanja z likvidnostnim tveganjem v finančnih institucijah<br>Razmere na finančnih trgih, potrebe po spremembah in izzivi za prihodnost |
| 12.00 – 13.00             | Kosilo   |
|                           | <b>Merjenje in limitiranje likvidnostnega tveganja</b>   |
| 13.00 – 13.45             | <b>Aljoša Bučak Gasser</b><br>Vrste in izvori likvidnostnega tveganja  |
| 13.45 – 15.15             | <b>Aljoša Bučak Gasser</b><br>Identifikacija in metode merjenja likvidnostnega tveganja<br>- metoda bilančne analize<br>- metoda Moody's<br>- metoda časovne neuskkljenosti denarnih tokov<br>ZGLEDI uporabe metod na izbranih primerih  |
| 15.15 – 15.30             | Odmor  |
| 15.30 – 16.15             | <b>Aljoša Bučak Gasser</b><br>Identifikacija in metode merjenja likvidnostnega tveganja (nadaljevanje)   |
| <b>Petek, 13. 2. 2009</b> |  |
| 8.30 – 8.45               | Prihod udeležencev   |
| 8.45 – 9.00               | <b>Aljoša Bučak Gasser</b> , Uvodne opombe   |
| 9.00 – 10:30              | <b>Aljoša Bučak Gasser</b><br>Identifikacija in metode merjenja likvidnostnega tveganja (nadaljevanje)   |
| 10.30 – 10.45             | Odmor  |
| 10.45 – 11.30             | <b>mag. Kristina Kovačič</b><br>Modeliranje postavk sredstev in obveznosti, ki nimajo opredeljene časovne zapadlosti   |
| 11.30 – 13.00             | <b>Aljoša Bučak Gasser</b><br>Limiti kot orodje za obvladovanje likvidnostnega tveganja<br>Izvajanje učinkovitih testov izjemnih situacij  |
| 13.00 – 14.00             | Kosilo   |
|                           | <b>Upravljanje z likvidnostnim tveganjem – <i>Managing liquidity risk</i></b>  |
| 14.00 – 15.30             | <b>mag. Thomas Perkounig</b><br>Strategic framework for managing liquidity and liquidity reserves<br>Liquidity contingency Plan  |
| 15.30 – 15.45             | Odmor  |
| 15.45 – 16.30             | <b>mag. Thomas Perkounig</b><br>Elements of efficient funding plan   |
| 16.30 – 16.45             | <b>Aljoša Bučak Gasser</b> , Sklepno predavanje  |

## Način dela na seminarju

Na seminarju bodo udeleženci preizkusili predstavljeno tematiko tudi na praktičnih primerih, kjer bodo pri izračunih potrebovali finančne kalkulatorje.

## Kdaj in kje bo potekal seminar?

Seminar bo potekal dva dni, **12. in 13. februar 2009**, v **City hotelu**, Dalmatinova 15, Ljubljana. Udeleženci seminarja lahko dodatne informacije o hotelu pridobijo na spletnem naslovu [www.cityhotel.si](http://www.cityhotel.si), rezervacijo za nastanitev pa lahko uredijo z gospo **Špelo Marolt**, po telefonu **01 239 01 41**, ali pa po elektronski pošti [spela.marolt@cityhotel.si](mailto:spela.marolt@cityhotel.si). Pri rezervaciji nastanitve naj se udeleženci seminarja sklicujejo na naslov seminarja v organizaciji *IFIN, Inštituta za finance*.

## Kje je mogoče dobiti dodatne informacije o seminarju in organizatorju?

Dodatne informacije o seminarju je mogoče pridobiti pri organizatorju seminarja, *IFIN, Inštitutu za finance*, po elektronski pošti na naslovu [info@ifin.si](mailto:info@ifin.si) ali po telefonu 041 434 210.

Dodatne informacije o organizatorju seminarja, reference in pregled preteklih seminarjev je mogoče pridobiti na domači strani organizatorja [www.ifin.si](http://www.ifin.si).

## Kotizacija in splošni pogoji

Kotizacija za navedeni seminar znaša **825 EUR + DDV**. V primeru prijave na posamezni (samo prvi ali samo drugi) dan seminarja znaša kotizacija **500 EUR + DDV**. *IFIN, Inštitut za finance*, za tretjega in vsakega nadaljnjega udeleženca iz iste institucije priznava 15% popust od navedene cene. V kotizacijo je vključeno kosilo za vsak prijavljeni dan na seminarju.

Zadnji dan za prijavo na seminar je **ponedeljek, 9. februar 2009**. *IFIN, Inštitut za finance*, si pridržuje pravico do spremembe programa v primeru nastopa nepredvidljivih dogodkov ali do odpovedi seminarja v primeru premajhnega števila prijav. Račun za plačilo kotizacije boste prejeli po končanem seminarju. Če se pisno odjavite 14 dni pred izvedbo seminarja, to je do vključno 28. januarja 2009, vam bomo zaračunali 50% kotizacije. V primeru kasnejše odjave vam bomo kotizacijo zaračunali v celoti.

## Kako se je mogoče prijaviti na seminar?

Prijavnica na seminar se nahaja na zadnji strani brošure. Izpolnjeno prijavnico pošljite po faksu na številko **01 513 17 30**. Na seminar se lahko prijavite tudi po elektronski pošti na elektronski naslov [info@ifin.si](mailto:info@ifin.si). Prosimo vas, da v primeru elektronske prijave pri prijavi navedete vse podatke, ki se nahajajo na prijavnici.

## Informacija o točkovanju seminarja

Če bo kdo izmed udeležencev seminarja potreboval podatek točkovanju seminarja na podlagi 4. člena pravilnika o priznanju dodatnega izobraževanja za podaljšanje veljavnosti dovoljenja za opravljanje nalog revizorja in pooblaščenega revizorja, bo *IFIN, Inštitut za finance*, pri Slovenskem inštitutu za revizijo, zaprosil za točkovanje seminarja.

PRIJAVNICA za udeležbo na seminarju »Upravljanje z likvidnostjo in likvidnostnim tveganjem«, 12. in 13. februar 2009, City hotel, Ljubljana

Organizacija: \_\_\_\_\_

Naslov: \_\_\_\_\_  
(Prosimo, vpišite točne podatke o firmi oz. imenu in sedežu, ki jih bomo uporabili za izstavitve računa)

ID za DDV: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Prijavljamo:

1. \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
(ime in priimek, delovno mesto)

2. \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
(ime in priimek, delovno mesto)

3. \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
(ime in priimek, delovno mesto)

4. \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
(ime in priimek, delovno mesto)

5. \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
(ime in priimek, delovno mesto)

V \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ 2009

Žig in podpis odgovorne osebe:

\_\_\_\_\_

Izpolnjeno prijavnico pošljite po faksu na številko **01 513 17 30**. Na seminar se lahko prijavite tudi po elektronski pošti na elektronski naslov [info@ifin.si](mailto:info@ifin.si). *IFIN, Inštitut za finance*, za tretjega in vsakega nadaljnjega udeleženca iz iste institucije priznava 15% popust od navedene cene.

Zadnji dan za prijavo na seminar je **ponedeljek, 9. februar 2009**. *IFIN, Inštitut za finance*, si pridržuje pravico do spremembe programa v primeru nastopa nepredvidljivih dogodkov ali do odpovedi seminarja v primeru premajhnega števila prijav. Račun za plačilo kotizacije boste prejeli po končanem seminarju. Če se pisno odjavite 14 dni pred izvedbo seminarja, to je do vključno 28. januarja 2009, vam bomo zaračunali 50% kotizacije. V primeru kasnejše odjave vam bomo kotizacijo zaračunali v celoti.

*IFIN, Inštitut za finance*, se zavezuje, da bo vaše podatke skrbno hranil v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP, UL RS 59/1999, 57/2001 in 59/2001) in uporabljal za lastne potrebe ter jih brez vaše privolitve ne bo posredoval tretjim osebam. *IFIN, Inštitut za finance*, bo podatke uporabljal izključno z namenom lastnih poslovnih dejavnosti. Registrirani uporabnik lahko kadarkoli zahteva, da *IFIN, Inštitut za finance*, trajno ali začasno preneha uporabljati njegove osebne podatke za namene neposrednega trženja.