

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| UVOD | 3 |
| 1.1. Koncept i značaj likvidnosti banaka | 5 |
| 1.2. Politika likvidnosti banke | 6 |
| 1.3. Determinante (faktori) likvidnosti banke | 7 |
| 1.4. Opšti pristup definisanju izvora likvidnih resursa | 9 |
| 1.5. Likvidnost i portfolio menadžment | 10 |
| 1.6. Bazelski principi i smjernice upravljanja rizikom likvidnosti | 11 |
| 1.7. Strategija likvidnosti | 13 |
| 1.8. Likvidnost banke i mjere prevazilaženja nelikvidnosti banke | 14 |
| 2. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI | 16 |
| 3. ŽIRO - RAČUN | 21 |
| 3.1. Osnovni podaci o žiro-računu | 21 |
| 3.2. Otvaranje, plaćanje i naplata žiro-računa | 23 |
| 3.3. Prohodnost žiro-računa banaka | 27 |
| 3.4. Neprohodnost žiro-računa banaka | 28 |
| 3.5. Modaliteti upravljanja žiro-računom banke | 29 |
| 4. INSTRUMENTI PLATNOG PROMETA | 32 |
| 4.1. Pojam i karakteristike platnog prometa | 32 |
| 4.2. Banke nosioci platnog prometa | 35 |
| 4.3. Bezgotovinski (virmanski) platni nalozi | 38 |
| 4.3.2. Poseban nalog za prenos | 39 |
| 4.3.3. Akceptni nalog | 40 |
| 4.3.4. Ček | 41 |
| 4.3.5. Vrste i karakteristike obračunskih čekova | 44 |
| 4.4. Prijem kontrola i izvršavanje bezgotovinskih naloga za plaćanje u banci | 45 |
| Oblici bezgotovinskog načina plaćanja mogu biti | 46 |
| 4.5. Gotovinski platni nalozi | 48 |
| 4.5.1. Gotovinski ili blagajnički ček | 48 |
| 4.5.3. Posebna uplatnica | 49 |
| 4.5.4. Uputnica | 50 |
| LITERATURA | 52 |