

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