

Sadržaj:

1. UVOD	- 1 -
1.1. Predmet i problem istraživanja	- 2 -
1.2. Svrha, cilj i značaj istraživanja	- 2 -
1.3. Hipoteza istraživanja	- 2 -
1.4. Metode istraživanja	- 2 -
1.5. Struktura rada	- 3 -
 2. POJAM I VRSTE KREDITNIH RIZIKA	- 4 -
2.1. Definisanje kreditnog rizika	- 5 -
2.2. Vrste kreditnog rizika	- 6 -
2.3. Osnovni elementi Bazela I.	- 11 -
2.4. Osnovni elementi Bazela II	- 12 -
 3. METODE MJERENJA KREDITNOG RIZIKA	- 13 -
3.1. Mjerenje kreditnog rizika	- 14 -
3.2. Kvantitativna metoda analize i mjerenja kreditnog rizika	- 15 -
3.3. Rizična vrijednost (VaR)	- 16 -
3.4. Kvalitativna metoda analize i mjerenja kreditnog rizika	- 17 -
3.5. Beaver model	- 19 -
3.6. Altmanov Z-score model	- 20 -
3.7. Zeta model	- 22 -
3.8. Kralicekov Quicktest	- 23 -

4. OCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI I KATEGORIZACIJA AKTIVE BANAKA.....	- 26 -
4.1 Metodologija za odobravanje kredita	- 26 -
4.2. Kreditna sposobnost klijenta	- 26 -
4.3. Obračun rezervi za kredite	- 27 -
4.4. Kategorija A: dobra aktiva	- 30 -
4.5. Kategorija B: aktiva sa posebnom napomenom	- 31 -
4.6. Kategorija C- Substandardna aktiva.....	- 32 -
4.7. Kategorija D – sumnjiva aktiva.....	- 32 -
4.8. Kategorija E – gubitak.....	- 32 -
 5. UPRAVLJANJE KREDITNOM RIZIKOM BANKE.....	 - 35 -
5.1. Ocjena nivoa rizika sa ekonomskim kapitalom banke	- 36 -
5.2. Analiza kreditnog rizika na primjeru Raiffeisen banke.....	- 38 -
5.3. Sistmi mjerenja kreditnog rizika	- 39 -
5.4.Ekspertski sistemi.....	- 40 -
5.5. Rejting sistemi.....	- 41 -
 6. ZAKLJUČAK.....	 - 44 -