

SADRŽAJ

UVOD	1
Predmet, problem istraživanja	3
Osnovna i pomoćne hipoteze rada	3
Svrha i ciljevi istraživanja	4
Ocjena dosadašnjih istraživanja.....	4
Naučno - istraživačke metode.....	4
Očekivani naučni doprinosi, rezultati istraživanja i njihova primjena	5
Struktura rada	5
1. POJAM I VRSTE KREDITNOG RIZIKA U BANKARSKOM POSLOVANJU	7
1.1. Pojam i nastanak kreditnog rizika	7
1.1.1. Rizici u bankarskom poslovanju	7
1.1.2. Pojam kreditnog rizika	9
1.1.3. Nastanak kreditnog rizika.....	10
1.2. Karakteristike kreditnog rizika	11
1.3. Struktura kreditnog rizika	13
1.4. Vrste kreditnog rizika u bankarskom poslovanju	17
1.5. Specifičnosti kreditnog rizika u uslovima finansijske krize	18
2. METODE MJERENJA I UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM	20
2.1. Metode mjerenja kreditnog rizika.....	20
2.1.1. Savremene metode mjerenja rizika	20
2.1.1.1. Kvantitativno mjerenje rizika putem VaR i CaR metode.....	24
2.1.1.2. Mjerenje kreditnog rizika CreditMetrics modelom.....	26
2.1.2. Analiza i ocjena boniteta klijenta	29
2.1.2.1. Analiza i procjena poslovanja klijenta kao osnove upravljanja kreditnim rizikom	29
2.1.2.2. Interni rejting i scoring modeli u upravljanju kreditnim rizikom.....	38
2.2. Metode upravljanja kreditnim rizikom	52
2.2.1. Pojam upravljanja kreditnim rizikom.....	52
2.2.2. Metode upravljanja kreditnim rizikom.....	56
3. ANALIZA KREDITNOG RIZIKA I METODA UPRAVLJANJA U BANKARSKOM SEKTORU REPUBLIKE SRPSKE.....	61
3.1. Analiza kvaliteta bankarskih kredita u Republici Srpskoj.....	61

3.1.1.	Bankarski sektor Republike Srpske.....	61
3.1.2.	Klasifikacija aktive	62
3.1.3.	Kvalitet kredita u Republici Srpskoj	66
3.2.	Struktura rezervi za potencijalne kreditne gubitke u bankarskom sektoru Republike Srpske...	73
3.2.1.	Prenos potraživanja klasifikovanih u E kategoriju i suspendovanih kamata iz vanbilansne evidencije (u kojoj su se do tada evidentirale) u bilans stanja.....	75
3.2.2.	Izmjene u evidentiranju opštih i posebnih rezervisanja	75
3.2.3.	Izmjene definisanja klasifikovane bilansne i vanbilansne aktive i aktive koja se ne klasifikuje.....	78
3.2.4.	Obaveze banaka da primjenjuju adekvatne interne modele za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i druge finansijske imovine.....	78
3.3.	Upravljanje bankarskim rizicima u bankarstvu Republike Srpske	81
3.3.1.	Evropske bankarske direktive	81
3.3.2.	Zakonska regulativa vezana za kreditni rizik	83
3.3.3.	Aktivnosti organa banke u upravljanju rizicima	83
3.3.4.	Politike i procedure za upravljanje kreditnim rizikom	85
3.3.5.	Metodologija upravljanja kreditnim rizikom	86
3.3.6.	Upravljanje kreditnim rizikom na osnovu finansijske analize	88
3.3.6.1.	Ocjena boniteta i kreditne sposobnosti preduzeća	88
3.3.6.2.	Faktori kreditne sposobnosti preduzeća	88
3.3.6.3.	Analiza kreditne sposobnosti putem koeficijenata	89
3.3.6.4.	Analiza kreditne sposobnosti pomoću cash flow metode	99
3.3.6.5.	Predviđanje finansijskih teškoća klijenta	103
3.3.6.6.	Klasifikacija potraživanja u bonitetne grupe.....	107
3.3.6.7.	Selekcija klijenata i moralni hazard	109
4.	UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM NA PRIMJERU IZ PRAKSE DOMAĆE	
	BANKE	111
4.1.	Postupak odobravanja kredita.....	111
4.1.1.	Predaja zahtjeva za kredit	112
4.1.2.	Sastavljanje kreditnog prijedloga	112
4.2.	Procedure odobravanja kredita	113
4.2.1.	Vrste kredite koje banka nudi	114

4.2.2.	Iznosi kredita koji se nude po vrstama	115
4.2.3.	Dokumentaciju koju je potrebno predati prilikom predaje zahtjeva za kredit.....	115
4.2.4.	Obezbjedenje kredita	118
4.2.5.	Iznos kamatnih stopa i naknada bankarskih usluga.....	123
4.2.6.	Nadležnosti pojedinih Kreditnih odbora.....	124
4.2.7.	Sadržaj ugovora o kreditu.....	124
4.3.	Analiza i procjena boniteta klijenta	126
4.4.	Ocjena kreditnog rizika i interni rejting.....	127
4.5.	Trendovi promjene kreditnog rizika	129
4.5.1.	Upravljanje kreditnim rizikom u toku odobravanja kredita.....	129
4.5.2.	Upravljanje kreditnim rizikom nakon odobravanja kredita.....	130
5. PRIJEDLOG MJERA I AKTIVNOSTI ZA KVALITETNIJE UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM.....		134
5.1.	Prednosti i nedostaci metodologije za upravljanje kreditnim rizikom u Republici Srpskoj	134
5.2.	Prioritetne aktivnosti u Republici Srpskoj vezane za upravljanje kreditnim rizikom	136
5.3.	Modeli upravljanja kreditnim rizikom u savremenim uslovima.....	139
5.4.	Poboljšanja koja bi uslijedila primjenom novih modela upravljanja kreditnim rizikom.....	140
6. ZAKLJUČAK		141
LITERATURA		143
POPIS TABELA.....		147
POPIS SLIKA.....		147
POPIS ŠEMA.....		148
PRILOZI		
- JAVNI DUG.....		149
- PRIMJER IZRAČUNA KREDITNOG SCORINGA		151
- BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRPSKE		154
- OSNOVNI KONCEPTI BAZELA II.....		157
- ORGANIZACIONA STRUKTURA POSMATRANE BANKE.....		158
- PRAKTIČNA PRIMJENA FINANSIJSKE ANALIZE		159
- ZAHTJEVI ZA KREDIT POSMATRANE BANKE		168
- PONUDA KREDITA POSMATRANE BANKE – IZVOD IZ INFORMACIONIH LISTOVA.....		174