

**SADRŽAJ**

UVOD.....	6
<b>1. POJMOVNO I DEFINICIJSKO ODREĐENJE RIZIKA.....</b>	<b>10</b>
1.1. Pojam rizika.....	10
1.2. Upravljanje rizicima u bankarskom poslovanju.....	11
1.3. Nužnost upravljanja rizicima.....	11
1.4. Nadzor upravljanja rizicima u bankama.....	13
<b>2. OSNOVNI RIZICI U FINANSIJSKOM POSLOVANJU.....</b>	<b>15</b>
2.1. Tržišni rizik.....	16
2.2. Kreditni rizik.....	16
2.3. Operativni rizik.....	17
2.4. Rizik likvidnosti.....	18
2.4.1. Likvidnost pojedinačnog potraživanja.....	18
2.4.2. Likvidnost aktive.....	19
2.4.3. Likvidnost ukupnog poslovanja.....	19
2.5. Kamatni rizik.....	19
2.5.1. Bazni rizik.....	19
2.5.2. Rizik od promjene uslova.....	19
2.5.3. Rizik opcionalnosti.....	20
2.6. Valutni rizik.....	20
2.6.1. Ekonomski rizik.....	21
2.6.2. Računovodstveni rizik.....	21
2.6.3. Transakcioni rizik.....	22
2.7. Rizik zemlje.....	22
2.8. Rizici izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica.....	23
2.9. Rizici ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva.....	23
2.10. Ostali rizici.....	24
2.10.1. Rizik reputacije i zakonski rizik.....	24
2.10.2. Pravni i regulatorni rizik.....	24
2.10.3. Poslovni rizik.....	24
2.10.4. Strategijski rizik.....	25
<b>3. PROCES UPRAVLJANJA RIZICIMA.....</b>	<b>27</b>
3.1. Uopšte o procesu upravljanja rizicima.....	27
3.1.1. Procjena rizika.....	28
3.1.2. Analiza rizika.....	28
3.1.2.1. Identifikacija rizika.....	28
3.1.2.2. Opis rizika.....	28
3.1.2.3. Procjenjivanje rizika.....	29
3.1.2.4. Metode i tehnike analize rizika.....	31
3.1.2.5. Profil rizika.....	31
3.1.3. Evaluacija rizika.....	32
3.1.4. Izvještavanje o postojanju rizika.....	32
3.1.4.1. Interno izvještavanje.....	32
3.1.4.2. Eksterno izvještavanje.....	33
3.1.5. Regulisanje (mitigacija rizika) rizika.....	33

---

3.1.6. Nadgledanje i kontrola procesa upravljanja rizikom.....	34
3.1.7. Struktura i administriranje upravljanjem rizikom.....	34
3.1.7.1. Politika upravljanja rizikom.....	34
3.1.7.2. Uloga upravnog odbora.....	35
3.1.7.3. Uloga i funkcije upravljanja rizikom.....	35
3.1.7.4. Uloga interne revizije.....	36
3.1.7.5. Resursi i implementacija.....	36
3.2. COSO model.....	36
3.3. Važnost upravljanja rizicima finansijskih institucija.....	37
4. OPERATIVNI RIZIK.....	39
4.1. Definisanje operativnog rizika.....	39
4.2. Upravljanje operativnim rizikom.....	39
4.2.1. Načela za upravljanje operativnim rizikom.....	41
4.3. Izvori operativnih rizika utvrđeni identifikacijom.....	42
4.4. Faze upravljanja operativnim rizicima.....	43
4.5. Mjerenje operativnog rizika.....	45
ZAKLJUČAK.....	47
LITERATURA.....	49