

САДРЖАЈ

| | |
|---|----|
| 1. УВОД | 3 |
| 1.1. Предмет и проблем истраживања..... | 3 |
| 1.2. Сврха, значај и циљ истраживања..... | 3 |
| 1.3. Хипотеза истраживања..... | 4 |
| 1.4. Методе истраживања..... | 4 |
| 1.5. Структура рада..... | 4 |
| 2. РИЗИЦИ У БАНКАРСКОМ ПОСЛОВАЊУ | 6 |
| 2.1. Појам банкарског ризика..... | 6 |
| 2.2. Идентификација, мјерење и управљање ризицима банке..... | 6 |
| 2.3. Значај капитала у управљању ризицима..... | 7 |
| 2.4. Пројектовање перформанси и ризика банака..... | 8 |
| 3. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА У БАНКАРСТВУ | 9 |
| 3.1. Врсте ризика у банкарству..... | 9 |
| 3.2. Појам и суштина кредитног ризика..... | 10 |
| 3.2.1. Управљање кредитним ризиком..... | 11 |
| 3.2.2. Управљање појединим облицима кредитног ризика..... | 13 |
| 3.2.3. Стратегије заштите банака од кредитног ризика..... | 15 |
| 3.3. Ризик ликвидности и управљање ризиком ликвидности..... | 16 |
| 3.4. Каматни ризик и управљање ризиком каматне стопе..... | 19 |
| 3.5. Девизни ризик..... | 21 |
| 3.5.1. Врсте изложености ризику девизног курса..... | 22 |
| 3.5.2. Управљање дивизним ризиком..... | 23 |
| 3.6. Ризик хартија од вриједности..... | 25 |
| 3.6.1. Мјерење ризика улагања у хартије од вриједности..... | 26 |
| 3.6.1.1. Рангирање бонитета издаваоца ХОВ..... | 26 |
| 3.6.1.2. Методе предвиђања изостанка плаћања..... | 28 |
| 3.6.2. Управљање ризиком улагања у ХОВ..... | 29 |
| 3.7. Ризици у ванбилансном пословању банака..... | 30 |
| 3.7.1. Врсте ризика ванбилансних активности..... | 31 |
| 3.7.1.1. Портфолиоризика и ризик испоруке..... | 31 |
| 3.7.1.2. Ризик неиспуњења (пуних) обавеза..... | 32 |
| 3.7.1.3. Ризик неиспуњења (дјелимичних) обавеза..... | 33 |
| 3.7.2. Потребна конверзије ризика ванбилансних операција..... | 33 |
| 4. ДЕРИВАТИ У ФУНКЦИЈИ ЗАШТИТЕ БАНАКА ОД РИЗИКА | 33 |
| 4.1. Савремени инструменти заштите од ризика у банкарском пословању..... | 33 |
| 4.2. Форфорди и фјучерси као инструменти заштите од ризика у банкама..... | 34 |
| 4.3. Опције као инструмент заштите..... | 36 |
| 4.4. Свопови као инструмент заштите од ризика..... | 38 |
| 5. МЕТОДОЛОГИЈА УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА У БАНКАРСТВУ РС | 38 |
| 5.1. Банкарски сектор Републике Српске-изложеност ризицима..... | 38 |
| 5.2. Управљање ризицима у банкарском сектору РС (Базелски споразум и улога АБРС-а)..... | 42 |
| 5.3. Одлуке Агенције за банкарство РС у функцији управљања ризицима..... | 44 |
| ЗАКЉУЧАК | 49 |
| ЛИТЕРАТУРА | 50 |