

SADRŽAJ

1. UVOD	4
1.1. Predmet i problem istraživanja	4
1.2. Cilj istraživanja	4
1.3. Osnovna hipoteza	4
1.4. Struktura rada	5
2. RIZICI U BANKARTSTVU	6
2.1. Pojam i suština rizika	6
2.2. Vrste bankarskih rizika	6
2.3. ALM koncept upravljanja rizicima	8
3. KAMATNI RIZIK	10
3.1. Pojam kamatnog rizika	10
3.2. Izvori kamatnog rizika	11
3.3. Efekti kamatnog rizika	12
3.4. Uticaj promjene kamatnih stopa na zaradu banke	13
3.5. Uticaj promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost banke	13
3.6. Identifikacija, praćenje i analiza kamatnog rizika	14
3.7. Identifikacija kamatnog rizika	14
3.8. Tehnike za mjerenje i analizu kamatnog rizika	15
3.9. Limiti	18
3.10. Praćenje i izvještavanje o kamatnom riziku	18
3.11. Kontrola kamatnog rizika	19
4. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM U BANKAMA	20
4.1. Organizaciona struktura upravljanja kamatnim rizikom	21
4.2. Procedure upravljanja kamatnim rizikom	22
4.3. Procedura za upravljanje kamatnim rizikom i kamatnom politikom	24
4.3.1. Definisanje odgovornosti i nadležnosti	26
4.3.2. Definisanje tehnika mjerenja i analize kamatnog rizika	27
4.3.3. Gap analiza (Izvještaj o riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi)	28
4.3.4. Izvještaj o kamatnoj neusklađenosti (gap-u) i uticaju iste na ekonomsku vrijednost Banke po pojedinim valutama	29
4.3.5. Izvještaj o referentnim kamatnim stopama	31
4.3.6. ALCO – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom	32
4.3.7. RICO – Odbor za upravljanje rizicima	33
4.4. Principi politike rizika	34
5. REGULATORNI OKVIR ZA BANKARSKI RIZIK	35
5.1. Uloga supervizora u regulaciji kamatnog rizika	35

5.2.	Razlozi sprovođenja supervizije	36
5.3.	Regulatorni okviri Republike Srpske	38
5.4.	Regulatorni okviri na nivou Bosne i Hercegovine	39
5.5.	Regulacija prema standardima Bazelskog komiteta	39
ZAKLJUČAK		41
LITERATURA		42
<i>Internet:</i>		42
POPIS SLIKA I TABELA		43
PRILOG:		44