

Sadržaj

I Uvod

1. Predmet istraživanja	7
1.2. Značaj istraživanja	8
1.3. Metode istraživanja	9

II Bankarski rizik

2. Upravljanje kapitalom banke	11
2.1. Minimalni kapitalni standardi	15
2.2. Veza rizika i kapitala	16
2.3. Rizik koji donosi dobit	18
2.4. Diversifikacija rizika	19
2.5. Upravljanje bankarskim rizicima	20
2.6. Bazelski standardi	28
2.7. Merenje bankarskog rizika	34

III Upravljanje bankarskim rizikom

3. Elementi koji određuju kamatne stope	49
3.1. Komponente kamatnih stopa	50
3.2. Procena izloženosti rizika	51
3.3. Način upravljanja kamatnim rizikom	52

IV Upravljanje rizikom

4. Problemi likvidnosti	55
4.1. Način upravljanja likvidnošću	58
4.2. Struktura za upravljanje likvidnošću	69
4.3. Način upravljanja rizikom likvidnošću	71
4.4. Upravljanje deviznom likvidnošću	73

V Upravljanje kreditnim rizikom

5. Konceptualni pristup kreditnom riziku	76
5.1. Merenje kreditnog rizika	80
5.2. Način za naplatu spornih potraživanja	86
5.3. Blagovremeno konstatovanje problema	87
5.4. Način upravljanja kreditnim rizikom	88
5.5. Način ograničenja kreditnog rizika	90

5.6. Način upravljanja valutnim kreditnim rizikom	92
5.7. Bazelski komitet za bankarski nadzor (IRB pristup merenju kreditnog rizika)	94

VI Operativni rizik

6. Razvoj upravljanja operativnim rizikom	99
6.1. Merenje operativnih rizika	101
6.2. Elementi upravljanja operativnim rizikom	102
6.3. Alterativni pristupi upravljanja operativnim rizicima	107
6.4. Kvantitativno merenje rizika	112
6.5. Razvijanje okoline za upravljanje operativnim rizikom	115
Zaključak	120
Literatura	124