

# SADRŽAJ

Predgovor .....	5
Sažetak .....	6
1. UVOD .....	7
1.1. Predmet i problem istraživanja .....	7
1.2. Osnovna hipoteza i pomoćne hipoteze .....	8
1.3. Svrha i ciljevi istraživanja .....	8
1.4. Ocjena dosadašnjih istraživanja.....	9
1.5. Naučne metode .....	10
1.6. Očekivani rezultati istraživanja .....	11
1.7. Očekivani doprinos nauci .....	12
1.8. Struktura rada .....	12
2. TEORIJSKA ODREĐENJA KREDITNOG RIZIKA .....	13
2.1. Pojam kreditnog rizika.....	15
2.1.1. Karakteristike kreditnog rizika.....	17
2.1.2. Vrste kreditnog rizika.....	21
2.2. Povezanost kreditnog rizika sa drugim finansijskim rizicima.....	23
2.2.1. Odnos kreditnog i kamatnog rizika .....	24
2.2.2. Odnos kreditnog rizika i rizika likvidnosti .....	26
2.2.3. Odnos kreditnog i valutnog rizika .....	29
2.2.4. Odnos kreditnog i operativnog rizika.....	31
3. REGULATORNI OKVIR ZA KREDITNI RIZIK .....	33
3.1. Bazelski sporazumi.....	34
3.1.1. Bazel I.....	36
3.1.2. Bazel II.....	38
3.1.3. Bazel III .....	40
3.2. Odluke Agencije za bankarstvo .....	42
3.2.1. Odluka o upravljanju rizicima u bankama .....	43
3.2.2. Odluka o velikim izloženostima .....	44
3.2.3. Odluka o upravljanju informacionim sistemima u bankama .....	45
3.2.4. Odluka o sistemu unutrašnjih kontrola banke.....	46
3.2.5. Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka.....	46

3.3. Interna regulacija kreditnog rizika.....	47
3.4. Tretman kreditnog rizika po međunarodnim računovodstvenim standardima.....	50
<b>4. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRPSKE I ORGANI UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM .....</b>	<b>52</b>
4.1. Struktura bankarskog sektora Republike Srpske.....	52
4.1.1. Vlasnička struktura .....	54
4.1.2. Kadrovska struktura .....	55
4.1.3. Kvalitet aktive .....	56
4.1.4. Likvidnost .....	56
4.2. Institucije za kontrolu bankarskog sektora RS .....	57
4.2.1. Kontrolna i nadzorna uloga Agencije za bankarstvo Republike Srpske .....	59
4.3. Organi upravljanja kreditnim rizikom .....	60
4.3.1. Djelokrug rada organa upravljanja.....	61
4.3.2. Djelokrug rada interne kontrole i interne revizije.....	63
4.3.3. Djelokrug rada eksterne revizije .....	64
4.3.4. Djelokrug rada službe rizik menadžmenta.....	65
<b>5. KVANTIFIKACIJA KREDITNOG RIZIKA U BANKARSKOM SEKTORU REPUBLIKE SRPSKE .....</b>	<b>66</b>
5.1. Metodologija za kvantifikaciju kreditnog rizika .....	67
5.1.1. Metodologija za procjenu rizika prema odrednicama Bazela.....	68
5.1.2. Ekonomsko finansijska analiza.....	72
5.1.3. Metoda rejtingovanja dužnika.....	73
5.1.4. VaR Metode .....	75
5.1.5. Skorig Metode.....	77
5.1.6. Ostale metode.....	79
5.1.7. Ostali segmenti kvantifikacije kreditnog rizika na primjeru pojedinih banaka sa sjedištem u RS.....	80
5.2. Izbor optimalnog metoda za kvantifikaciju kreditnog rizika.....	82
<b>ZAKLJUČAK .....</b>	<b>85</b>
<b>LITERATURA.....</b>	<b>89</b>
<b>POPIS SLIKA I TABELA .....</b>	<b>91</b>