

## САДРЖАЈ

<b>1. УВОД</b> .....	<b>5</b>
1.1. ПРЕДМЕТ И ПРОБЛЕМ ИСТРАЖИВАЊА .....	6
1.2. СВРХА И ЦИЉ ИСТРАЖИВАЊА .....	6
1.3. ГЛАВНА И ПОМОЋНЕ ХИПОТЕЗЕ .....	7
1.4. НАУЧНЕ МЕТОДЕ .....	7
1.5. СТРУКТУРА РАДА .....	8
<b>2. ПОЈАМ И ОДЛИКЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА</b> .....	<b>9</b>
2.1. ПОЈАМ КРЕДИТНОГ РИЗИКА .....	9
2.2. ВРСТЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА .....	10
2.3. КРЕДИТНИ ПРОЦЕС .....	11
2.4. ПОСЉЕДИЦЕ ЛОШИХ КРЕДИТНИХ ПЛАСМАНА .....	11
<b>3. ПРЕВЕНЦИЈА У УПРАВЉАЊУ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ</b> .....	<b>12</b>
3.1. РЕГУЛАТОРНИ ОКВИР ЗА УПРАВЉАЊЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ НА НИВОУ ЕУ .....	14
3.1.1. Третман кредитног ризика према Базелу 2 .....	14
3.1.1.1. Стуб 1: Минимални капитални захтјеви .....	16
3.1.1.2. Стуб 2: Надзор над адекватношћу капитала .....	16
3.1.2. Третман кредитног ризика према Базелу 3 .....	17
3.1.3. Третман кредитног ризика према Базелу 4 .....	18
3.2. ПРАВНЕ РЕГУЛАТИВЕ ЗА УПРАВЉАЊЕМ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ НА НИВОУ РС .....	19
3.3. ПРАВИЛНИЦИ И ПРОЦЕДУРЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ НА НИВОУ ПОЈЕДИНАЧНЕ БАНКЕ .....	20
3.4. ОЦЈЕНА БОНИТЕТА ЗАЈМОТРАЖИОЦА .....	21
3.4.1. Економско-финансијска оцјена .....	22
3.4.2. Нефинансијска оцјена .....	22
3.5. ПРАЋЕЊЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА НАКОН ПАНДЕМИЈЕ ЦОВИД-19 .....	23
3.6. АНАЛИЗА УЛОГЕ КАПИТАЛА У ОЧУВАЊУ СТАБИЛНОСТИ БАНКЕ .....	32
<b>4. АНАЛИЗА КРЕДИТНОГ РИЗИКА И КАПИТАЛА У БАНКАРСТВУ РС</b> .....	<b>33</b>
4.1. НИВОИ КРЕДИТНОГ РИЗИКА ПРЕМА ОДЛУЦИ АБРС .....	36
4.2. МИНИМАЛНЕ СТОПЕ ОЧЕКИВАНИХ ГУБИТАКА .....	37
4.3. ПРИХВАТЉИВИ КОЛАТЕРАЛ .....	38
4.4. АНАЛИЗА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА РС У ПЕРИОДУ ОД 2016. ДО 2020. ГОДИНЕ .....	39
4.4.1. Секторска структура кредита у банкарству РС .....	40
4.4.2. Рочна структура кредита у банкарству РС .....	46
4.4.3. Доспјелост потраживања по кредитима .....	48
4.4.4. Кредитни ризик у банкарском сектору РС .....	50

4.5. СТРУКТУРА КАПИТАЛА .....	51
4.6. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА У РС .....	54
4.6.1. Финансијска полуга .....	58
4.6.2. Развој и ширење политике управљања капиталом .....	61
5. САВРЕМЕНИ МОДЕЛИ ЗА УПРАВЉАЊЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ .....	62
5.1. ВАР МЕТОДОЛОГИЈА .....	62
5.2. ПРОДАЈА КРЕДИТНОГ РИЗИКА .....	63
5.3. МЕТОДОЛОГИЈА БАЗЕЛА .....	65
5.3.1. Стандардизовани приступ .....	68
5.3.2. Приступ заснован на интерним рејтинзима (ИРБ) .....	70
5.4. ФИНАНСИЈСКИ ДЕРИВАТИ .....	72
5.5. ЗЕТА МОДЕЛ .....	73
<b>6. ФОРМИРАЊЕ АДЕКВАТНОГ КАПИТАЛА ЗА ПОКРИЋЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА .....</b>	<b>75</b>
6.1. Планирање капитала .....	75
6.2. Успостављање и провођење .....	75
6.3. Фазе формирања адекватног капитала .....	76
6.4. Одговорност за формирање адекватног капитала .....	77
6.5. Тестирање отпорности на стрес .....	79
6.6. Могуће мјере за побољшање управљања кредитним ризиком .....	80
<b>ЗАКЉУЧАК .....</b>	<b>82</b>
<b>ЛИТЕРАТУРА .....</b>	<b>84</b>
<b>ПОПИС ТАБЕЛА И ГРАФИКОНА .....</b>	<b>86</b>