

# SADRŽAJ

UVOD .....	6
1. Predmet i područje istraživanja .....	8
2. Ciljevi istraživanja.....	9
3. Utvrđivanje hipoteze .....	9
4. Metode istraživanja .....	10
5. Izvori saznanja istraživanja .....	11
6. Struktura rada .....	11
I POGLAVLJE: ANALIZA BANKARSKIH RIZIKA.....	15
1. Kreditni rizik .....	17
1.1. Vrste kreditnih rizika.....	20
1.2. Analiza kreditnog rizika .....	21
a) Određivanje kreditnog perioda .....	21
b) Kreditna sposobnost dužnika.....	22
c) Kreditni limit .....	25
d) Kontrola korištenja kredita.....	27
e) Obezbeđenje kredita.....	30
2. Rizik likvidnosti .....	33
3. Devizni rizik.....	38
4. Tržišni rizik .....	41
5. Operativni rizik.....	44
6. Kamatni rizik – Rizik kamatne stope .....	49
II POGLAVLJE: UPRAVLJANJE BANKARSKIM RIZICIMA .....	52
1. Upravljanje bankarskim rizicima u skladu sa Bazelskim sporazumima .....	52
1.1. Bazelski principi.....	56
1.1.1. Preduslovi za efikasnu superviziju banaka – Princip 1 .....	56
1.1.2. Izdavanje licence bankama i njihova struktura – Princip 2 - 5.....	58
1.1.3. Razumne regulative i zahtjevi banaka – Principi 6 - 15 .....	60
1.1.4. Metode stalne supervizije banaka – Principi 16 - 20.....	66
1.1.5. Zahtjevi za informacijama banaka – Princip 21 .....	67

1.1.6.	Formalna ovlaštenja supervizora banaka – Princip 22 .....	67
1.1.7.	Međudržavno bankarstvo - Principi 23-25 .....	68
1.2.	Bazelski principi II .....	69
1.3.	Mjerenje rizika prema Bazelskim standardima .....	77
1.3.1.	Stub I Bazela II.....	77
a)	Pristup baznog indikatora.....	78
b)	Standardizovani pristup.....	79
c)	Pristup internog mjerenja .....	80
d)	Model distribucije gubitaka .....	81
e)	Scoreboard model.....	81
1.3.2.	Stub II Bazela II .....	82
1.3.3.	Stub III Bazela II.....	84
1.4.	Osnovna načela za upravljanje kreditnim rizikom prema Bazelskim standardima .....	85
1.4.1.	Utvrđivanje kreditne sposobnosti klijenta .....	88
1.4.2.	Rješavanje situacije sa problematičnim kreditima .....	91
1.4.3.	Procedure za naplatu sumnjivih i spornih kredita .....	92
1.5.	Tehnike upravljanja rizikom likvidnosti .....	94
1.6.	Tehnike upravljanja deviznim rizikom.....	97
1.7.	Tehnike upravljanja tržišnim rizikom .....	101
1.8.	Osnovna načela za upravljanje operativnim rizikom prema Bazelskim standardima .....	105
1.9.	Tehnike upravljanja rizikom kamatne stope.....	108
<b>III POGLAVLJE: UPRAVLJANJE BANKARSKIM RIZICIMA U REPUBLICI SRPSKOJ.....</b>		<b>112</b>
1.	Upravljanje kreditnim rizikom u Republici Srpskoj.....	112
1.1.	Minimalni standardi za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banke .....	112
1.2.	Minimalni standardi za dokumentovanje kreditnih aktivnosti banaka .....	116
1.3.	Izveštavanje o nesolidnim komitentima .....	118
1.4.	Kontrola kreditnog poslovanja .....	120
1.5.	Politika i procedure upravljanja kreditnim rizikom .....	121
1.5.1.	Podnošenje zahtjeva za kredit .....	123
1.5.2.	Postupak procjene kredita i mjerenja rezultata poslovanja .....	124
1.5.3.	Izvori otplate kredita .....	126
1.6.	Postupak odobravanja kredita.....	128

1.6.1. Ovlašćenja za odobravanje kredita.....	128
1.6.2. Uslovi pod kojima se dodjeljuju krediti .....	129
1.6.3. Kreditna dokumentacija.....	131
1.6.4. Potencijalni uzroci problema.....	132
1.7. Klasifikacija kredita .....	134
1.7.1. Bodovanjekredita.....	134
2. Upravljanje operativnim rizikom u Republici Srpskoj.....	136
2.1. Minimalni standardi i kriteriji za upravljanje operativnim rizicima u Republici Srpskoj.....	136
2.2. Važnost upravljanja operativnim rizikom .....	139
2.2.1. Izloženosti operativnom riziku .....	146
2.2.2. Identifikacija.....	147
2.2.3. Ocjena.....	154
2.2.4. Kontrola.....	155
2.2.5. Praćenje .....	155
2.3. Funkcionalan i siguran informacioni sistem.....	156
2.3.1. Upravljanje rizikom informacionih sistema .....	157
a) Procjena.....	157
b) Smanjenje rizika .....	158
c) Kontrola.....	158
3. Upravljanje tržišnim rizikom u Republici Srpskoj.....	159
a) Metodologija za izračunavanje specifičnog kamatnog rizika.....	161
b) Metodologija za izračunavanje opšteg kamatnog rizika.....	162
c) Upravljanje deviznim rizikom.....	164
d) Upravljanje cjenovnim rizikom.....	168
e) Rizik isporuke i rizik druge ugovorene strane.....	170
3.1. Postupanje sa derivatima i drugim finansijskim instrumentima.....	171
3.1.1. Postupanje sa opcijama .....	173
3.2. Netiranje .....	175
IV POGLAVLJE: UPRAVLJANJE RIZICIMA POMOĆU FINANSIJSKIH DERIVATA.....	176
1. Hedžing transakcije .....	176
1.1. Fjučersi .....	179
1.2. Forvardi .....	180

1.3. Opcije .....	182
1.3.1. Kamatna opcija.....	184
1.3.2. Valutna opcija.....	184
1.4. Svopovi.....	185
1.4.1. Svopovi kamatne stope.....	185
1.4.2. Valutni svopovi .....	186
2. Praktični primjeri zaštite od rizika uz pomoć hedžing transakcija.....	187
2.1. Hedžing transakcije sa valutnim fjučersima.....	187
2.2. Hedžing transakcije sa valutnim svopovima .....	187
2.3. Zaštita kamatnog rizika pomoću opcija kamatnih stopa .....	188
2.4. Zaštita od kamatnog rizika pomoću svopova .....	190
2.5. Hedžing transakcija sa forvardima .....	191
ZAKLJUČNA RAZMATRANJA.....	193
POPIS SLIKA .....	197
POPIS TABELA .....	197
LITERATURA.....	199