

SADRŽAJ:

Uvod	3
Cilj istraživanja.....	4
Predmet istraživanja.....	4
Radne hipoteze.....	4
Korištene naučne metode.....	5
Struktura rada.....	5
1. DEFINISANJE FINANSIJSKOG RIZIKA I KREDITI	5
1.1. Definisane finansijskog rizika.....	5
1.2. Kreditni rizik.....	6
1.3. Definicija.....	6
1.4. Ekonomsko značenje kredita.....	9
2. POJAM I POJAVNI OBLICI KREDITNOG RIZIKA	10
2.1. Bankarski portfolio rizik.....	11
2.2. Transakcioni-troviski portfolio.....	11
2.3. Parametri kreditnog rizika.....	12
2.4. Rizik zemlje.....	12
3. STUBOVI KREDITNOG RIZIKA I RIZIK POJEDINEČNE TRANSAKCIJE	14
3.1. Stub I: Rizik pojedinačne transakcije.....	14
3.2. Tehnike rangiranja I kvantifikovanja vjerovatnoće gubitka.....	15
3.3. Stub II: Portfolio rizik.....	17
3.4. Rizik individualne linije.....	20
3.5. Neuzvršavanje kreditnih obaveza I migracija rizika.....	21
3.6. Pokriće rizika (obezbjeđenje zajma).....	23
3.7. Klauzule.....	26
4. BAZELSKI STANDARDI	27
4.1. Preporuke Bazela II.....	27
4.2. Bazelski standard II.....	28
4.3. Operacionalizacija kreditnog rizika kroz Bazel II.....	29
4.4. Primjena Bazela II u zemljama u razvoju.....	30
5. KONTROLA RIZIKA I IMPLEMENTACIJA BAZELSKIH STANDARDI	31
5.1. Organi ovlašćeni za vršenje prudencijalnih nadzora.....	31

5.2. Odluka CB o klasifikaciji aktive i formiranju rezervi za potencijalne gubitke.....	33
5.3. Rizikom ponderisana aktiva.....	35
6. UPRAVLJANJE BANKARSKIM RIZICIMA.....	36
6.1. Razvoj I vrste bankarskih rizika.....	37
6.2. Upravljanje bankarskim rizicima kvalitativno i kvantitativno.....	38
6.3. Ekonomski kapital banke i prihvatljiv nivo rizika.....	41
Zaključak.....	43
Literatura.....	44