

# SADRŽAJ

UVOD 1

1. POJAM I NUŽNOST UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	2
1.1. Nužnost upravljanja rizikom.....	4
1.2. Proces upravljanja rizikom.....	5
2. UPRAVLJANJE RIZIKOM-KOMERCIJALNA BANKA.....	6
2.1. Politika upravljanja rizicima Komercijalne banke.....	8
2.2. Kreditni rizik Komercijalne banke.....	9
2.3. Tržišni rizik Komercijalne banke.....	11
2.3.1. <i>Upravljanje deviznim rizikom.....</i>	11
2.3.2. <i>Upravljanje cenovnim rizikom.....</i>	12
2.3.3. <i>Upravljanje operativnim rizicima.....</i>	13
3. KAKO KOMERCIJALNA BANKA UPRAVLJA KREDITNIM RIZIKOM.....	15
ZAKLJUČAK.....	16
LITERATURA.....	17

## UVOD

U savremenim uslovima poslovanja, finansijske institucije se susreću sve više sa dinamičnom konkurencijom, pa preuzimaju mere za sagledavanje i upravljanje rizikom, a mnoge od njih čak pozajmljuju kapital za bolju kontrolu rizika.

Preuzimanje i kontrola kao i upravljanje rizicima jedna je od suštinskih aktivnosti finansijskih institucija. Savremena praksa pokazuje da su dugoročno uspešne finansijske institucije one koje su prema rizicima imale odnos svesnog učešća i aktivnog određenja.

Najvažniji razlozi koji su doveli do poteškoća u upravljanju rizicima su globalizacija, pojačana konkurencija, preduzetnička aktivnost i sl.

Nikada ranije nije bilo moguće prikupiti i proizvesti toliko mnogo informacija u tako kratkom vremenu, nikada ranije nije bilo toliko potrebno, tako intenzivno i tako zahtevno odvajati važne informacije od nevažnih. Svaka odluka, bila ona lična, poslovna ili društvena sadrži rizike.

Upravljanje krizom i upravljanje rizicima su veoma tesno povezani, pa nakon uočavanja rizika sledi njegovo minimiziranje. Proaktivnim i reaktivnim kriznim menadžmentom umanjuju se uočeni rizici. Opasnost iznenadne krize time je bitno umanjena. Finansijske institucije se u svom poslovanju sreću s različitim vrstama rizika, iz kojih mogu proisteći negativni efekti na poslovanje.

Finansijske institucije trebaju da uspostave sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil uvek bude u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima.

Savremene finansijske institucije u svom poslovanju susreću se sa mnogim poslovnim pritiscima, od promene propisa, povećane konkurencije nebankovnih institucija, povećane internacionalizacije finansijskih tržišta do kontinuirane inovacije u tehnologiji i automatizaciji. Ove promene povećale su potrebe za upravljanjem rizicima i ujedno su dovele do nastanka složenijih metoda merenja, upravljanja i nadzora nad rizicima. U skladu sa tim da aktivnost u poslovanju banaka ima visok značaj, metode upravljanja rizikom nastaju s prvim bankama, a