

DEO I. ZAKON O BANKAMA - SUŠTINA PROMENA

Razlozi, ciljevi promena i bitne novine

Proces prilagođavanja

DEO II. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Saveti bankarima i Izjava o moralu

Rizici kojima je banka izložena i vrste rizika

Kreditni rizik

- Upravljanja kreditnim rizikom
- Politika standardi i procedure kreditiranja
- Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom
- Diversifikacija kreditnog portfolia
- Kontrola kreditnih zahteva i korišćenja kredita
 - Metodologija, procedura i izveštaji o kontroli kredita
- Kreditni odbor
- Uloga borda u upravljanju kreditnim portfeljom
- Kreditni portfelj – razlozi za zabrinutost i crvene zastavice
- Kontrola i revizije kredita
- Rezerva za gubitke na kreditima
- Kvalitet aktive kao funkcija postojećeg i potencijalnog kreditnog rizika
- Kvalitet kredita – procedure, izveštaji
- Sumiranje kredita
- Standardi kreditiranja - oblasti za brigu
- Finansijski uspeh – kvalitet aktive i kreditni rizik – razlozi za zabrinutost

Rizik likvidnosti

- Upravljanje rizikom likvidnosti
 - Izveštaji, merenja i strategije upravljanja rizikom likvidnosti
 - Razlozi za zabrinutost i crvene zastavice rizika likvidnosti

Strateški rizik

Tržišni rizici

Kamatni rizik

- Upravljanje kamatnim rizikom – dejstvo, procedure za identifikovanje, merenje i procenu
- Izveštaji o kamatnom riziku
- Finansijski uspeh – razlozi za zabrinutost i crvene zastavice kamatnog rizika

Devizni rizik

Cenovni rizik

Rizici u inostranoj jurisdikciji

Rizik rasta

- Uticaj rasta na izloženost banke riziku
- Rizik rasta – razlozi za zabrinutost i crvene zastavice u vezi sa rastom banke

Operativni rizici

- Operativni rizici-identifikacija
- Ljudski resursi i rizik ljudskog faktora
- Rizik poslovanja
- Tehnološki rizik
- Greške i transakcioni rizik
- Rizik malverzacija
 - Prevenција
 - Otkrivanje
 - Korektivne mere
 - Policija
 - Pranje novca
 - Poreklo
 - Program za borbu protiv pranja novca
 - Rizični računi, rizične usluge i rizična jurisdikciona područja
 - Razlozi za zabrinutost i crvene zastavice kod malverzacija

Informacioni rizici

- Informacioni sistem upravljanja
- Crvene zastavice informacionih sistema upravljanja
- Knjigovodstveni, informacioni i sistem komunikacije

Rizik internet bankarstva

- Internet bankarstvo – crvene zastavice

Reputacioni rizik

- Rejtinzi
- Crvene zastavice ukupne procene rejtinga

Rizici i granice tolerancije rizika u politici upravljanja sredstvima banke – aktivom i pasivom

- Ekonomski kapital banke
- Poslovi banke, odnos rizik – aktiva i minimum adekvatnosti kapitala
- Izračunavanje potrebnog kapitala na osnovu kreditnog, tržišnog i operativnog rizika (Bazel I i Bazel II)
- Praćenje adekvatnosti finansijskih resursa
- Upravljanje sredstvima – razlozi za zabrinutost i crvene zastavice

Rizik upravljanja investicionim portfeljom (HOV)

- Politika investiranja u hartije od vrednosti
- Izbor dilera hartija od vrednosti
- Kategorizacija hartija od vrednosti
- Analize i izveštaji o investicijama u hartije od vrednosti
- Ulaganje u hartije od vrednosti - razlozi za zabrinutost i crvene zastavice

Rizici fiducijarnih aktivnosti

- Fiducijarne aktivnosti - razlozi za zabrinutost

Rizik usklađenosti

- Poštovanje zakona i propisa
- Usklađenost – razlozi za zabrinutost i crvene zastavice

Rizik insajderskih aktivnosti

Rizik izloženosti banke prema jednom licu ili povezanim licima koja imaju znatno ili kontrolno učešće u kapitalu banke

Rizik ulaganja kapitala banke

Insajderske aktivnosti i izloženost rizicima – područja za zabrinutost

Strategija upravljanja rizicima banke

Rizik je tržišna kategorija

Rizik i standardi organizovanog tržišta

Izgrađivanje nove i uvažavanje ustanovljene strukture učesnika koji znaju kakve obaveze preuzimaju u poslovima

Adekvatan kapital i realna pokrića kao okvir opreznosti koji obezbeđuje da se rizici na tržištu pokrivaju

Prudencijalni okvir, računovodstvena i poreska pitanja treba da su razjašnjena kod svih inovacija

Alternativna rešenja za kontrolu rizika

Standardi procene rizika

Standardi procene rizika u sistemu procene rizika (RAS)

Odnos RAS sistema i jedinstvenih rejtinga

Sistem poslovne intelegencije

Problematične banke i propast banke

DEO III. UPRAVLJANJA RIZICIMA PREMA ZAKONU O BANKAMA

Sistem upravljanja rizicima

Osnove sistema i način upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima u banci

Nadležnosti (odgovornosti) organa banke u sistemu upravljanja rizicima

Matrica rizika

Poslovni i sistem upravljanja rizicima

Procenjivanje sistema upravljanja rizikom banke

Nadležnost i uloga organa banke u upravljanju rizicima

Skupština banke

Upravni odbor banke

Upravni odbor i procenjivanje sistema upravljanja rizikom banke

Uloga borda u upravljanju rizikom

Program upravljanja rizikom

Procena rizika

Izvršni odbor banke

Ostali organi, odbori i komisije banke

Odbori (komisije) borda

Odbor za reviziju

Osnivanje

Sastav

Predsednik

Nagrađivanje

Sastanci

Odnos sa regulatornim organom

Funkcija

Uloga upravnog odbora u konstituisanju i koordinacija sa odborom za reviziju

Odbor za reviziju - rad sa internim i eksternim oditorima (revizorima)

Odbor za reviziju i kontrola pridržavanja zakona, propisa i uputstava

Nadzor upravnog odbora nad izvršnim odborom i uloga odbora za reviziju

Aktivnosti usklađivanja i komisija ili referent za usklađenost

Kreditni Odbor

Odbor za rizike

Komisija za nagrađivanje

Komisija za nominaciju

“Posebne” komisije

Odgovornosti borda direktora u bankama i odnosima sa drugim organima i regulatornim telom

Inicijativa

Vođstvo

Izveštavanje

Komunikacija

Kontrole

Organizaciona struktura banke

Bord i viši menadžment

Bord i vlasnici-akcionari

Odnos sa akcionarima i zdravo korporacijsko upravljanje

Linija odgovornosti

Ljudski resursi

Uloga borda u planiranju i politici

Planiranje

Poslovna politika, procedure i uloga borda

Aktivnosti nadzora

Kontrola

Program saradnje i odnosi borda sa organima interne kontrole i revizije

Unutrašnja kontrola i revizija prema ZB

Aktivnosti kontrole

Interne kontrole

Kritične komponente

Kontrolna sredina

Samoprocenjivanje ili monitoring kao nadzor nad kontrolom

Revizija

Potpuna revizija
Revizija ograničenog obima
Program revizije tekuće kontrole
Nezavisnost revizora
Revizija i interna kontrola – razlozi za nezadovoljstvo i
podizanje crvenih zastavica
Nivoi (stepeni) kontrole dejstva rizika i postupci, faze i procedure
upravljanja rizicima
 Redovna i alarmantna situacija
Nadzor regulatornog organa po programu rizičnosti

DEO IV DIREKTIVE EU O UPRAVLJANJU RIZICIMA BANKE

Kodifikacija direktiva EU

IV Direktiva Saveta Evropske Zajednice - 89/646/EEC

V Direktiva Saveta Evropske Zajednice - 89/647/EEC