

## Uvod

Kao i kod svakog posla kreditiranje je sastavni dio posla koji se obavlja u bankama širom svijeta i upravo kreditiranje je jedan od najvažniji bankarski segmenat poslovanja. Kredit je pravni i ekonomski process u kojem se banka obavezuje dati korisniku kredita određena sredstva na određeno vrijeme gdje se korisnik obavezuje plaćati obaveze koje su ugovorene ( kamatu ) kao i dobijeni iznos vratiti na vrijeme a koje je definisano ugovorom o kreditiranju Uparvo iz tog razloga je bitno da se upoznamo sa pojmovima vrstama i rizicima kreditiranja .

<http://www.maturskiradovi.net/>

## **ANALIZA STEPENA RIZIČNOSTI KREDITA**

Ova analiza se zasniva na pravilima prihvatanja novih rizika i pravilima nadzora postojećih rizika.

Rizik kao mjera potencijalnih promjena u vrijednosti koje će se dogoditi u portfelju kao posljedica kako promjena u okruženju tako i vremeskom periodu, te je neophodno kontrolisati ga u okvirima sposobnosti banke da može podnijeti negativno djelovanje.

Kreditni rizik nastaje zbog nemogućnosti da korisnik kredita izvrši od sada do nekog vremenaskog roka ugovornu obavezu.

Rizik je opravdan kad je razumljiv, mjerljiv, i dovoljno dokumentovan prihvatljivim analitičkim alatima.

Nezavisno od klasifikacije kredita u skladu sa odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske koja se radi u Direkciji plasmana i garancija Sektoru kredita banke, a koja je opisana u poglavlju “Klasifikacija kreditnog portfolia”, filijale Banke su dužne jednom mjesečno vršiti klasifikaciju svog portfolia prema stepenu naplativosti potraživanja i o tome dostavljati izvještaj Direkciji plasmana i garancija Sektoru kredita najkasnije do 5. u mjesecu za prethodni mjesec. Ova klasifikacija obuhvata svrstavanje kredita u jednu od sljedećih grupa:

- Krediti bez rizika,
- Krediti niskog rizika,
- Krediti srednjeg rizika,
- Krediti visokog rizika.

Polazna pretpostavka ove podjele je da su krediti nefleksibilni, tj. da ih je gotovo nemoguće naplatiti prije roka dospjeća.

Krediti bez rizika obuhvataju sve kredite koji su obezbjeđeni novčanim depozitom ili bankarskom garancijom.

Krediti niskog rizika obuhvataju sve kredite koji su uredno obezbjeđeni kvalitetnim i lako naplativim kolateralom (zalog na kurentnoj robi, hipoteka na nekretninama u užem centru urbanih cjelina) i koji se mogu naplatiti iz redovnog poslovanja korisnika kredita u roku do 30 dana od dana njihovog dospjeća.

Prve dvije grupe se prate Procedurom praćenja otplate kredita pri čemu se posebno prati da kredit iz ovih grupa ne pređe u lošije kredite.

Krediti srednjeg rizika su svi krediti kod kojih se u dosijeu ne nalazi kompletna finansijska dokumentacija, koji su uredno obezbijedeđeni kolateralom za koji postoji osnovana sumnja da neće biti lako naplativ (zalog na kvarljivu robu ili robu čije su cijene podložne fluktuiranju, hipoteke na nekretninama u širem području urbanih sredina) i koji se mogu naplatiti iz redovnog poslovanja korisnika kredita u roku do 90 dana od dana dospjeća. Krediti iz ove grupe su predmet restrukturiranja. Prijedlog za restrukturiranje se razmatra na kreditnom odboru filijale u roku od 7 dana od dana kada se uočio pad

kvaliteta i upućuje inicijativa oko mogućeg restrukturiranja kredita Odboru za restrukturiranje kredita Banke. Konačnu odluku o restrukturiranju kredita donosi Kreditni odbor Banke na osnovu prijedloga Odbora za restrukturiranje kredita Banke.

Kreditni visokog rizika obuhvataju sve kredite koji nisu realizovani u skladu sa ovom politikom, procedurama i odlukama iz oblasti kreditiranja, kredite koji su obezbijedjeni teško naplativom hipotekom (hipoteka na nekretnine u ruralnim područjima ili na periferiji urbanih sredina), hipotekom koja nije dovoljno provjerena prilikom odobravanja kredita sa aspekta vlasništva i vrijednosti i koji se ne mogu naplatiti iz redovnog poslovanja korisnika kredita u periodu kraćem od 90 dana od dana dospjeća obaveza. Ova grupa kredita je izvor potencijalnih gubitaka za Banku i potencijalna opasnost za likvidnost Banke.

### **KREDITNA POLITIKA ZA SPORNE (PROBLEMATIČNE) KREDITE**

Osnovni cilj je smanjiti kreditne gubitke, rezerve za potencijalne kreditne gubitke, sporne kredite i kredite po kojima se ne vrše plaćanja.

Sporni kredit je onaj kredit koji je dat komitentu kojem se poslovanje pogoršalo tokom vremena ili gdje se zbililo nešto negativno iznenada a što utiče na njegovu sposobnost otplate ugovornih obaveza i na taj način je klasifikovan u kategoriju C, D ili E. Kreditnu politiku za sporne kredite definisana je Uputstvom za upravljanje spornim kreditima.

Na plasirane kredite obračunava se kamata sve do momenta kada kredit uđe u kategoriju C. Od tada se obračun kamata knjiži vanbilansno, a do tada obračunata kamata suspenduje. Kod naplate anuiteta prioritet se daje naplati pristigle kamate po kreditu.

Prilikom otplate spornog kredita koji je klasifikovan u kategoriju E i utužen prioritet se daje naplati glavnice kredita. Po namirenju ukupnog potraživanja po osnovu neizmirene glavnice vrši se naplata nenaplaćenog dijela potraživanja po osnovu obračunatih kamata.

Sporni krediti su predmet svakodnevne akcije zaposlenih u filijali na poslovima kreditiranja pri čemu je osnovno da se definišu razlozi zbog kojih je neki kredit došao u ovu situaciju. Za svaku stavku aktive koja uđe u ovu kategoriju mora se izraditi plan rješavanja problema u pisanoj formi pri čemu je bitno da plan rješavanja prihvati i komitent. Ovaj plan rješavanja verifikuje Odbor za restrukturiranje kredita koji imenuje Direktor Banke. Izvještaj o preduzetim mjerama na rješavanju spornih kredita se dostavlja jednom mjesečno iz filijala Direkciji plasmana i garancija Banke za što su odgovorni direktori filijala.

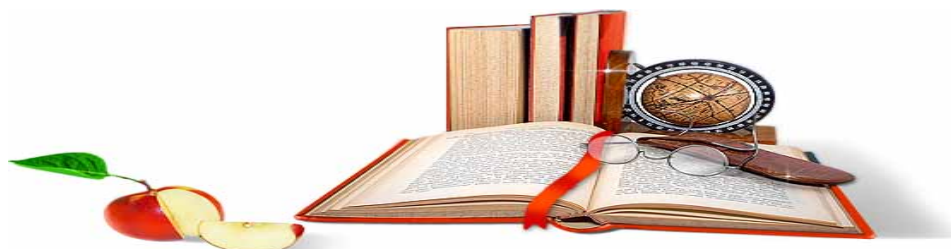
Sporni krediti se mogu restrukturirati na jedan od sljedećih načina:

- prolongiranje kredita na određeni rok,

---- OSTATAK TEKSTA NIJE PRIKAZAN. CEO RAD MOŽETE  
PREUZETI NA SAJTU [WWW.MATURSKI.NET](http://WWW.MATURSKI.NET) ----

[BESPLATNI GOTOVI SEMINARSKI, DIPLOMSKI I MATURSKI TEKST](http://WWW.SEMINARSKIRAD.ORG)  
RAZMENA LINKOVA - RAZMENA RADOVA  
RADOVI IZ SVIH OBLASTI, POWERPOINT PREZENTACIJE I DRUGI EDUKATIVNI MATERIJALI.

[WWW.SEMINARSKIRAD.ORG](http://WWW.SEMINARSKIRAD.ORG)  
[WWW.MAGISTARSKI.COM](http://WWW.MAGISTARSKI.COM)  
[WWW.MATURSKIRADOVI.NET](http://WWW.MATURSKIRADOVI.NET)



NA NAŠIM SAJTOVIMA MOŽETE PRONAĆI SVE, BILO DA JE TO [SEMINARSKI](#), [DIPLOMSKI](#) ILI [MATURSKI](#) RAD, POWERPOINT PREZENTACIJA I DRUGI EDUKATIVNI MATERIJAL. ZA RAZLIKU OD OSTALIH MI VAM PRUŽAMO DA POGLEDATE SVAKI RAD, NJEGOV SADRŽAJ I PRVE TRI STRANE TAKO DA MOŽETE TAČNO DA ODABERETE ONO ŠTO VAM U POTPUNOSTI ODGOVARA. U BAZI SE NALAZE [GOTOVI SEMINARSKI, DIPLOMSKI I MATURSKI RADOVI](#) KOJE MOŽETE SKINUTI I UZ NJIHOVU POMOĆ NAPRAVITI JEDINSTVEN I UNIKATAN RAD. AKO U [BAZI](#) NE NAĐETE RAD KOJI VAM JE POTREBAN, U SVAKOM MOMENTU MOŽETE NARUČITI DA VAM SE IZRADI NOVI, UNIKATAN SEMINARSKI ILI NEKI DRUGI RAD RAD NA LINKU [IZRADA RADOVA](#). PITANJA I ODGOVORE MOŽETE DOBITI NA NAŠEM [FORUMU](#) ILI NA

[maturskiradovi.net@gmail.com](mailto:maturskiradovi.net@gmail.com)