

# PREDGOVOR

Kreditni rizik je najčešći, materijalno najznačajniji, po obuhvatu najkompleksniji rizik kojem se izlažu finansijski i nefinansijski subjekti u svojem poslovanju. On je i rizik svakodnevnice, rizik malog čovjeka, rizik siromašnih i rizik bogataša, rizik kućanstava, jednom riječju društveni rizik s kojim svi moraju znati živjeti. Upravljanje kreditnim rizikom, paradigma u koju smo vjerovali, nije dalo odgovor izazovima suvremenih promjena finansijskih tržišta, posebice iskušenjima kojima su tijekom recentne krize bili izloženi regulatori i supervizori te menadžment banaka.

Upravo stoga, naslov knjige je sabran u dvije ključne riječi, KREDITNI RIZIK, ne bi li se stručnoj i cjelokupnoj javnosti jednostavnošću poimanja kreditnog rizika približio složen problem zbog kojeg ljudi i poduzeća bankrotiraju, finansijske institucije propadaju, a regulatori strepe od nestabilnosti ekonomije i društvenih poremećaja.

Knjiga je osmišljena kroz prizmu koautorskih teorijskih znanja , iskustava i vještina , ona je spoj teorije i prakse, prožimanje znanstvenog, pragmatičnog i supervizorskog motrišta kreditnog rizika. U knjizi se kroz šest poglavlja sadržajno obuhvaća sve što bi trebalo znati o suvremenim pojavnostima, modelima upravljanja kreditnog rizika i rješenjima problema koji su posljedica izloženosti kreditnom riziku.

Prvo poglavlje "Globalna kriza i finansijska stabilnost" aktualizira kreditni rizik na međunarodnoj razini, identificira i naglašava razlike između tradicionalnog i trgovačkog bankarstva, otkriva slabosti finansijskih sustava i supervizije u prepoznavanju i otklanjanju uzročnika krize, te zagovara nužnost usvajanja i zaokreta upravljanja bankama prema antikličkom modeliranju kreditnog rizika.

U drugom poglavlju s naslovom "Mjerenje i vrednovanje kreditnog rizika u okviru Basela II" obrazlaže se pojmovno određenje kreditnog rizika, naglašava važnost razumijevanja procesa upravljanja kreditnim rizikom, te u regulacijskom okviru Basela II detaljno analiziraju čimbenici, parametri i

kategorije koji predstavljaju srž međunarodne norme za regulaciju kapitala kreditnih institucija.

Usvajanje koncepcije internih rejting sustava najvažnija je inovacija Basela II u odnosu na prethodnika Basel I. Baš zbog toga, u trećem poglavlju s naslovom „Interni rejting sustavi“, daje se po opsegu i sadržaju detaljan pregled i analiza raznovrsnih modela i metodologija na kojima je moguće konstruirati vlastite rejting sustave.

„Validacija internih rejting sustava“ naslov je četvrtog poglavlja knjige. Riječ je o važnim procesima i aktivnostima kojima kreditna institucija provjerava vjerodostojnost i realnost parametara koji su inkorporirani u modeliranje kreditnog rizika.

U petom poglavlju s naslovom „Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prema IRB pristupu“ daje se praktična raščlamba IRB funkcije, obrazlaže izračun očekivanog i neočekivanog gubitka s posljedičnim implikacijama na kapitalni zahtjev.

Zadnje, šesto poglavlje, s naslovom „Basel III i kreditni rizik“ donosi koncizan prikaz Basela III, s posebnim osvrtom na kreditni rizik. Opširno se obrazlažu razlozi promjene strukture sastavnica kapitala, te sustavno analitički pojašnjava mikroprudencijalni pristup rizicima kao i makroprudencijalna regulacija sistemskog rizika.

Knjigu namjenjujemo prvenstveno poslovnim bankarima, srednjem i visokom menadžmentu, te regulatorima i supervizorima finansijskog sustava. Sigurni smo da će knjiga svojim sadržajem pobuditi istraživački interes mnogim znanstvenicima i predavačima na sveučilišnim studijima, kao i polaznicima diplomskih i poslijediplomskih studija finansijskih usmjerenja.

Na kraju, zahvaljujemo onima koji su pridonijeli izlasku knjige u javnost, izdavaču, recenzentima i lektoru.

Autori

Zagreb, ožujak 2013.