

Predgovor drugom izdanju

Postoje mnogi modeli za analizu banaka i drugih poduzeća. Ova publikacija nastoji nadopuniti postojeće metodologije uspostavljanjem obuhvatnog okvira za procjenu banaka, ne samo korištenjem financijskih podataka nego i razmatranjem korporativnog upravljanja. Smatra se da je svaki od ključnih sudionika u procesu korporativnog upravljanja (kao što su dioničari, direktori, izvršno rukovodstvo te unutrašnji i vanjski revizori) odgovoran za određene sastavnice upravljanja financijskim i operativnim rizicima.

Financijski su rizici prikazani u grafikonima kako bi se potaknula tendencija za analiziranjem i utvrđivanjem stanja na makrorazini. Ovaj pristup pruža potporu nespecijaliziranom menadžmentu i analitičarima pri uklopljivanju različitih područja rizika i osigurava jasno prikazivanje odnosa između različitih kategorija rizika. Predloženi pristup također podupire činjenica da neki rizici ne moraju biti značajni u manje razvijenom okruženju.

U knjizi se služimo brojnim analitičkim pomagalicama, a osiguran je i pristup *mrežnoj stranici* koja sadrži tablični dijagnostički model koji pomaže pri organiziranju podataka o bankama u grafikonu pri analizi pokazatelja i sastavljanju statističkih tablica. Detaljni upitnik pomaže osobama koje provode dubinsko istraživanje (*due diligence*) ili druge poslove kod analize banaka.

Drugo izdanje – *Analiza i upravljanje bankovnim rizicima* – ostalo je vjerno ciljevima prvoga. Ono uključuje nova poglavlja o upravljanju rizničnom funkcijom i upravljanju investicijskim portfeljem stabilne likvidnosti. Ove promjene uvjetovale su preustroj poglavlja vezanih za upravljanje tržišnim rizicima (kakobi se naglasilo područje trgovanja u ime i za račun banke), kamatnim rizikom, rizikom likvidnosti i valutnim rizikom. Nadalje, knjiga sadrži aktualne stavove Baselskog odbora za nadzor

banaka što je prikazano u poglavljima o adekvatnosti kapitala, providnosti (transparentnosti) i nadzoru banaka.

S obzirom na to da ova knjiga naglašava načela upravljanja rizicima za očekivati je da će biti korisna širokoj skupini korisnika (analitičara) financijskih podataka banaka. Ciljanom publikom ostaju osobe odgovorne za analizu banaka i viši menadžment ili organizacije koje se bave ovim područjem. Kako ovo djelo daje pregled niza tema s područja korporativnog upravljanja i upravljanja rizicima, ono nije namijenjena samo uskom krugu specijalista koji se bave isključivo određenim područjima upravljanja rizicima.