**Dr Esad Čović** UDC 045(336)

Company Am & KANDI Pregledni ĉlanak

Velika Kladuša, BiH

* 1. ail: covicesad@gmail.com

# BANKA I BANKARSKO FINANSIJSKI POSLOVI

SAŢETAK: Poslovi banaka su veoma vaţni i sloţeni poslovi finansijskog i platnog prometa budući da se u bankama koncentrišu znaĉajna novĉana sredstva koja sluţe za realizaciju ekonomskih poduhvata. Zadovoljavanje razliĉitih potreba graĊana, privrednih subjekata kada su finansije u pitanju, ali su tu javljaju i pravni poslovi u kojima se kao subjekti pojavljuju banke, s jedne strane, te razna fiziĉka i pravna lica, s druge strane. U vezi s tim banke imaju ulogu da kapital koji posjeduju, plasiraju na trţište kroz razne pozajmice, dugoroĉne ili kratkoroĉne kredite kako bih im kasnije donijeli sigurnu dobit.

U ovoj temi, bankarsko finansijskim poslovima objašnjavamo podjelu bankarskih poslova, aktivne bankarske poslove, pasivne bankarske poslove, te neutralne bankarske poslove. TakoĊe, elaborirani su najvaţniji oblici ovih poslova (ugovor o kreditu, eskont, reeskont, lombard, relombard, obveznice, zaloţnice, bankarski novĉani depozit, ulog na štednju, tekući raĉun, ţiro-raĉun, akreditiv, bankarske garancije, kliring, inkaso-poslovi, ugovor o sefu), njihov pojam, karakteristike kao i prava i obaveze koje proizlaze iz istih za subjekte tih poslova.

KLJUĈNE RJEĈI: bankarski poslovi, elektronsko bankarstvo, bankarske garancije, krediti, kreditne garancije i bankarske pozajmice.

# Uvod

Mnogi klijenti koji uzimaju zajmove od banaka mogu da steknu utisak da je veoma lako doći do kredita (zajma) i ako je pravo stanje stvari da banke pruţaju stotine razliĉitih usluga milionima pojedinaca, kompanija. Mnoge od pomenutih finansijskih usluga od vitalne vaţnosti su za našu liĉnu dobrobit, uspjeh u budućnosti i blagostanje šire zajednice. Banke su osnovni izvor kredita za milione pojedinaca i domaćinstava, kao i za mnoge sektore drţave, razvoj male i velike privrede. Kada su u pitanju male firme, poĉev od kovaĉnica do prodavnica savremenih automobila. Banke su ĉesto glavni izvor kredita za nabavku robe ili dopremanje novih vozila. Firme i klijenti koji plaćaju kupljenu robu i usluge, vrlo ĉesto koriste bankarske garancije, kreditne ili debitne kartice, ili elektronske raĉune na koje imaju pristup preko vebsajta banke.

Širom svijeta banke odobravaju kredite klijentima na više otplatnih rata, što nije sluĉaj kod drugih finansijskih institucija. Banke su najvaţniji izvori sredstava kratkoroĉnog obrtnog kapitala. Posljednjih nekoliko desetina godina, banke su sve aktivnije u odobravanju dugoroĉnih zajmova kompanijama za kupovinu novih postrojenja i opreme. Istraţivanjem ove problematike bankarstva i bankarskih poslove upustio sam se veoma veliku avanturu, u kojoj sam saznao nešto više o jednoj od najstarijih i najvaţnijih djelatnosti na svetu koje se zove banka i bankarski poslovi. Bankarstvo je od suštinskog znaĉaja za naš ţivot, utiĉe na otvaranje radnih mjesta, ţivotni standard i štednju za bolju budućnost. MeĊutim, bankarstvo

kakvo mi danas poznajemo, sve brţe se pretvara u sasvim drugaĉiju djelatnost u poreĊenju sa onom kakva je bila u prošlosti. Broj banaka i njihovih konkurenata smanjuje se integrisanjem banaka i stvaranjem manjeg broja većih kompanija koje su u svom poslovanju mnogo efikasnije i manje podloţne bankrotstvu. Bankarska djelatnost nalazi se na udaru kompanija iz drugih oblasti poslovanja. Danas, na primjerako ţelite pozajmicu, do nje moţete lako doći izborom jednog od kreditnih udruţenja, finansijskih kompanija, štednih i drugih kreditnih institucija ili pak banaka. Ova istraţivaĉka tema otkriva da ova oblast bankarske djelatnosti koja se mijenja velikom brzinom, upoznajemo se sa korijenima bankarstva, u ovom sluĉaju istraţen je široki spektar poslovanja i otkrilo ko su glavni konkurenti, koje se sve mogućnosti za stvaranje karijere u ovoj oblasti otvaraju prednama dok istovremeno saznajemo nešto novo o današnjem finansijskom okruţenju.

# Banka, nastanak i razvoj banaka i njihovih poslova

## *Nastanak banaka*

Banka kao finansijska institucija nastala je obavljanjem mjenjaĉkog i depozitnog posla. Rijeĉ banka potiĉe od italijanske rijeĉi *banco* što znaĉi sto na kojem su srednjovjekovni mjenjaĉi obavljali mjenjaĉke poslove (razmjena robama). Prve preteĉe današnjih banaka su kuće koje su se bavile poslovima ĉuvanja – deponovanja odgovarajuće robe i prema dostupnim podacima postojale su u periodu od V do VII vijeka. Prvi bankari zvali su se tezauri jer su ĉuvali tezaurisanu – povuĉenu robu iz prometa. Tezauri su za ĉuvanu robu izdavali priznanice. Pojavom metalnog novca, Tezauri su ĉuvali metalne banknote i za njih, takoĊe, izdavali priznanice. Vremenom su poĉeli na osnovu deponovanog novca da vrše pozajmice izdavanjem ĉekova. Pojavom velikog broja razliĉitih vrsta metalnog novca javila se potreba i za njegovim mijenjanjem.

## *Razvoj banaka i njihovih poslova*

U poĉetku, banke su na osnovu poloţenih depozita, deponentima izdavale ĉekove koji su omogućavali plaćanje bez gotovog novca. Razvijanjem bez gotovinskog platnog prometa, depoziti su se sve rijeĊe dizali i banka ih je tada poĉela koristiti i za odobravanje kredita.Sve do poĉetka XX vjeka, ekonomska teorija je kredit tumaĉila kao pozajmicu stvarno ušteĊenog novca i ulogu banaka svodila na posrednika izmeĊu onih koji imaju slobodan novac, te ga deponuju kod banke, i onih kojima je novac banke potreban, te im ga banka pozajmljuje u vidu kredita.

Tridesetih godina XX vijeka, teorijski je obraĊen bankarski mehanizam stvaranja depozita, koji omogućava kreditnu aktivnost veću nego što su stvarni depoziti. U uslovima papirne valute, neograniĉene mogućnosti banaka da multiplikuju depozite i time razviju kreditnu aktivnost bile su potencijalan izvor neuravnoteţni kretanja. Iz tog razloga, kreditna aktivnost banaka stavljena je pod kontrolu monetarno-kreditnog regulisanja centralnih banaka drţava. Prema klasiĉnoj bankarskoj teoriji, institucije koje su sposobne da uzimaju kredit i koje su preteţno usmjerene na posredovanje u oblasti kredita nazivaju se bankama. MeĊutim, savremena banka je pored osnovnih funkcija da prikuplja slobodna novĉana sredstva i odobrava kredite, proširila obim finansijskih usluga. Savremena banka pored depozitno- kreditne i bankarske aktivnosti, obavlja poslove sa vrednosnim papirima i poslove koji su van klasiĉnih bankarskih poslova. Sve do sedamdesetih godina XX vjeka dominirale su banke ĉija djelatnost je bila specijalizovana.

Ortodoksna bankarska teorija dijelila ih je na depozitno-komercijalne banke, štedno- kreditne zadruge, investicione, hipotekarne i osiguravajuća društva. U praksi je u SAD tradicionalno razdvojeno komercijalno od investicionog bankarstva, dok su banke u Evropi univerzalnog karaktera. Poĉetkom sedamdesetih godina XX vjeka opšte ekonomsko prestrojavanje imalo je za posljedicu tendenciju promjene strukture i djelokruga rada finansijskih organizacija. Proces deregulate znaĉio je prestanak drţavnog regulisanja poslovanja banaka u pogledu plasmana djela potencijala, visine kamatnih stopa i ograniĉenja u pogledu specijalizacije.

Liberalizacija je omogućila univerzalizaciju banaka, trţišno formiranje kamatnih stopa, upotrebu novih finansijskih instrumenata i omogućavanje novih poslova. Proces liberalizacije pojaĉao je konkurenciju u bankarskom sektoru. Sa procesom deregulate povećani su rizici u poslovanju. Pored kreditnog rizika, javili su se trţišni rizici. Rizik deviznog kursa i kamatnih stopa. To je otvorilo proces sekjuritizacije. Sekjurizacija podrazumjeva poboljšanje strukture i izvora sredstava za finansiranje, preko refinansiranja na trţištu kapitala izdavanjem, kupovinom i prodajom hartija od vrijednosti, a u cilju smanjenja rizika i povećanja profita.

Upravljanje rizicima u poslovanju banke postaje suština menadţmenta bankarstva. Javlja se potreba za veoma preciznim vrednovanjem rizika mogućih gubitaka i upravljanja portfoliom. Finansijski inţenjering obezbjeĊuje prekompoziciju djelova finansijskih instrumenata ukljuĉujući i njihove rizike i stvaranje i razvoj finansijskih derivata kojima se rizici mogu prenositi uz odreĊenu cijenu. Trgovina rizicima na derivatnim trţištima omogućava banci da odrţava kapital samo do one visine rizika koje zadrţava za sebe. Iz

procesa deregulate i liberalizacije proistekao je i proces internacionalozacije i globalizacije bankarskog poslovanja, sve veće ukljuĉivanje poslovnih banaka na svjetsko trţište i stvaranje multinacionalnih banaka. Ovakav profil banaka djeluje u pravcu integracije finansijskih i robnih trţišta i harmonizacije propisa kojima se reguliše poslovanje banke na meĊunarodnom nivou.

Navedene promjene uslovile su i novu podjelu finansijskih organizacija na: centralne banke, poslovno bankarstvo, nebankarske finansijske organizacije. Centralna banka je u novim uslovima pojaĉala supervizorsku ulogu – kontrolu poslovanja poslovnog bankarstva.

Navedene promjene doprinijele su stvaranju brojnih nebankarskih finansijskih organizacija. Nebankarske finansijske organizacije, za razliku od poslovnog bankarstva, ne pripadaju monetarnom sistemu, te njihovo poslovanje ne kontroliše Centralna banka. Pod nebankarskim finansijskim organizacijama podrazumijevamo razliĉite finansijske organizacije koje posluju sa srednjoroĉnim i dugoroĉnim finansijskim sredstvima, na ugovornoj ili ne ugovornoj osnovi i na profitnoj i neprofitnoj osnovi. Neki od njih imaju iskljuĉivo humanitarnu i opštedruštvenu ulogu.

Nova teorijska literatura klasifikuje nebankarske finansijske organizacije prema vrstama i prirodi izvora ili potencijala, ali se koristi i alternativna klasifikacija prema vrstama njihovih funkcija, odnosno poslova koji obavljaju.

Prema prvom pristupu, razlikuje se u nekoliko sljedećih finansijskih grupa:

* Depozitne finansijske organizacije – ima izvore formiranja finansijskog potencijala priliĉno sliĉne izvorima poslovnih banaka. U ovu grupu spadaju mješovite štednje banke, štedno kreditna udruţenja i kreditne unije.
* Institucije za ugovornu štednju – spadaju osiguravajuće organizacije i penzioni

fondovi.

* Institucione finansijske organizacije – svoj potecijal na osnovu izdavanja ili transfera dugoroĉnih vrijednosnih papira i ukljuĉuje mješovite fondove, investicione kompanije, liĉne zajedniĉke starateljske fondove i starateljske kompanije.
* Finansijske kompanije – izvori sredstava finansijskih kompanija sastoje se iz komercijalnih papira, bankarskih kredita i akcija.
* Mješovite finansijske organizacije – ukljuĉuju i drţavne i poludrţavne kreditne agencije za finansiranje i osiguranje specijalnih trgovinskih i investicionih aranţmana.

Znaĉaj ne bankarskih finansijskih organizacija je velik u ekonomijama koje imaju

razvijen finansijski sistem. MeĊutim, i dalje je bankarska institucija osnovna institucija

finansijskog sistema. Savremene banke se razlikuju izmeĊu sebe po veliĉini, finansijskom potencijalu, profitabilnosti, veliĉini kapitala i organizacionoj mreţi. Prisutna je tendencija stvaranja univerzalne banke. U razliĉitim zemljama se razliĉito nazivaju. Pod poslovnom bankom u najopštijem smislu rijeĉi treba podrazumijevati finansijsku instituciju koja formira kratkoroĉan i dugoroĉan depozitni potencijal i multiplikacijom i roĉnom transformacijom depozita kreditira ne bankarske subjekte na kratak, srednji i dugi rok. Inovativne metode kada je u pitanju prikupljanje sredstava su emisija vrijednosnih papira, na strani plasmana kupovina vrednosnih papira kao i znaĉajan obim ne bankarskih finansijskih usluga i vanbilasnih poslova. Takvi procesi imaju za rezultat da banka formira dohodak ne samo iz kamatne marţe nego i iz provizije po osnovu vanbilansnih operacija.

# Bankarski poslovi – pojam i klasifikacija

Banka manifestuje svoju specifiĉnost finansijskog poslovanja u trţišnoj privredi obavljajući odreĊene poslove. Analizom bankarskih poslova dolazi se do saznanja o dinamici promjena koncepta banke. Banka kao multi organizovani i adaptibilni poslovni sistem brzo reaguje na promjene u privredi, a i sama povratno utiĉe na privredu. Bankarski poslovi se mogu podvesti pod tradicionalne grupe poslova koji vjekovima postoje.

Uobiĉajena su tri kriterijuma za grupisanje bankarskih poslova: bilansni kriterijum; funkcionalni kriterijum i vremenski kriterijum.

Prema bilansnom kriterijumu bankarski poslovi mogu biti pasivni, aktivni i neutralni. Funkcionalni kriterijum omogućuje podjelu bankarskih poslova na: poslove mobilizacije i koncentracije sredstava; kreditne poslove; komisione; vlastite.

Vremenska analiza izvora i plasmana omogućuje podjelu bankarskih poslova na: kratkoroĉne; srednjeroĉne i dugoroĉne.

Kombinacijom navedenih kriterijuma moţe se doći do grupisanja poslova tako da pojedine grupe izraţavaju istovremeno i njihovu bilansnu poziciju, vremensku dimenziju i njihovu funkcionalnost.

Shodno tome, mogu se analizirati: pasivni poslovi – kratkoroĉni i dugoroĉni; aktivni – kratkoroĉni i dugoroĉni; neutralni – kratkoroĉni i dugoroĉni; vlastiti – kratkoroĉni i dugoroĉni poslovi.

*Grafik 1. prikazuje grupisanje poslova banke*



*Grafički prikaz učešća bankarskih poslova po kriterijumu: pasivni – plavo, aktivni – žuto i*

*neutralni – zeleno u svjetu, u milijardama dolara*

# Finansijski resursi i njhova mobilizacija

## *Mobilizacija i koncentracija finansijskih resursa*

Vršeći funkciju mobilizacije i koncentracije slobodnih finansijskih resursa, banke faktiĉki obavljaju pasivne bankarske poslove. Bilansno posmatrano, radi se o tuĊim mobilisanim i koncentrisanim sredstvima, koja su s aspekta banke njen dug, zbog ĉega se evidentiraju u njenoj pasivi. Banka vrši dvije znaĉajne funkcije obavljajući pasivne bankarske poslove.

Prvo, vrši mobilizaciju i koncentraciju mnoštva atomiziranih finansijskih viškova, razliĉite vremenske distance, ĉineći ih upotrebljivim po kvalitetu i kvantitetu s aspekta zajmotraţioca.

Drugo, tako mobilisana i koncentrisana sredstva banka transformiše i stavlja na raspolaganje finansijski deficitnim transaktorima, shodno njihovim kvantitativnim i vremenskim preferencijama. Jednom rijeĉju, banka predstavlja organizacioni oblik koncentracije finansijski suficitnih transaktora, s jedne strane i koncentraciju finansijski deficitnih transaktora, s druge.

Zbog toga, bankarski poslovi mobilizacije i koncentracije ĉine potreban uslov za normalno bankarsko poslovanje, dok drugu stranu bankarskih aktivnosti ĉine plasmani prethodno prikupljenih sredstava. Ako posmatramo stvari malo dublje vidjećemo da bankari stvaraju sopstvene obaveze prema finansijski suficitnim transaktorima, da bi ih, zatim, transferisali u vidu potraţivanja prema finansijski deficitnim trans faktornim. Moglo bi se reći da su banke opšti upravljaĉi novĉanog kapitala, jer koncentrišu upravljaĉka prava mnogih kreditora, s jedne strane i da su, s druge strane, globalni debitori, jer se banka zaduţuje u ime mnoštva finansijski deficitnih trans faktora. Iz svega gore navedenog moţe se vidjeti da su poslovi mobilizacije i koncentracije sredstava specifiĉnog znaĉaja za banku, jer su polazni uslov za osnivanje i funkcionisanje banke, kao i zbog stalno rastuće traţnje za finansijskim sredstvima.

Zbog toga politika mobilizacije i koncentracije sredstava sve znaĉajniji segment poslovne politike banaka. Posljednjih godina je zapaţena promjena u naglasku upravljanja da ukljuĉi regulisanje pasive i kapitalnih sredstava kao naĉin da se zadovolje njihovi ciljevi rentabilnosti i likvidnosti. Moţemo reći da se tu radi o potrebi optimalnog strukturiranja izvora banĉinih sredstava, što joj omogućuje nesmanjenu aktivnost plasiranja ĉak uslovima restriktivne monetarne politike. Pri koncipiranju i realizaciji politike optimalne koncentracije sredstava u okviru banaka razlikuju se nekoliko pravaca aktivnosti.

Prvo, ne samo u interesu banke, već i u interesu nacionalne ekonomije je da se mnoštvo atomiziranih finansijskih resursa koncentriše na relativno mali broj banaka a u cilju korištenja efekata ekonomije obima.

Drugo, treba najprije mobilisati sredstva iz sektora stanovništva i vanprivrede, kao tradicionalno suficitnih finansijskih sektora, a zatim ih transferisati – sektor privrede, kao tradicionalno finanisjski deficitni sektor. Suština je, pri tome, da se ostvari meĊuregionalna i meĊugranska mobilnost ovih sredstava.

Treće, osim kvantitativne dimenzije ovih aktivnosti, bitan je i njihov kvalitet, tj.

odreĊeno strukturiranje izmeĊu kratkoroĉnih i dugoroĉnih finansijskih sredstava.

Ĉetvrto, konkurencija izmeĊu banaka stvara pogodan ambijent za raznovrsne tehnološke inovacije koje omogućuju brojne finansijske inovacije u pruţanju usluga komitentima, i to razvojem trţišnih modela i mehanizama, kao što su razvoj informacionog sistema, primjena marketing koncepta, strateškog planiranja, ĉime se banka stavlja na raspolaganje svojim komitentima svih 24 sata.

Peto, sve to dovodi do porasta fiksnih troškova u prikupljanju sredstava, ali zbog smanjenja troškova ţivog rada i ogromnog broja finansijskih transakcija koje obavljaju banke, smanjuju se troškovi po jedinici usluge.

## *Vrste pasivnih bankarskih poslova*

Kada govorimo o vrstama pasivnih bankarskih poslova oni se najĉešće djele na kratkoroĉne i dugoroĉne, pri ĉemu se nekadašnja podjela i na srednjoroĉne poslove sve više zanemaruje. Obavljanjem pasivnih poslova banka stvara obaveze prema samoj sebi da bi ih u okviru aktivnih pasiva transformisala u potraţivanja prema trećim subjektima.

## *4.3. Kratkoročni pasivni bankarski poslovi*

Na zastupljeni i najznaĉajniji kratkoroĉni pasivni bankarski poslovi su: depozitni poslovi, emisija novca, reeskontni poslovi, relombardni poslovi, izdavanje blagajniĉkih zapisa, obveznica i drugih kratkoroĉnih hartija od vrijednosti, kratkoroĉni krediti od drugih banaka.

Pod pasivnim depozitnim poslovima se podrazumijevaju mobilizacija i koncentracija razliĉitih vrsta depozita, kao što su: depoziti po viĊenju privrednih subjekata, ne oroĉeni štedni ulozi graĊana, ograniĉena i namjenska sredstva privrede i stanovništva itd. Sekundarna emisija novca koju vrše banke depozitno kreditnom multiplikacijom predstavlja kombinaciju aktivnog i pasivnog posla, jer se odobravanjem kredita od strane banke istovremeno stvara i obaveza u vidu depozita. Reeskontni poslovi se sastoje u eskontovanju mjenica poslovne banke kod centralne banke, do kojih je poslovna banka došla prethodnim odobravanjem kredita svojim komitentima. Radi se, znaĉi, o ponovnom eskontovanju jednom već eskontovanih mjenica.

Shodno tome, eskont se odvija izmeĊu poslovne banke i njenih komitenata, a reeskont izmeĊu poslovnih banaka i centralne banke. Relombard je takoĊe pasivan posao koji nastaje izmeĊu poslovne banke i centralne banke. Poĉetni uslov za nastanak relombardnog posla jeste lombardni kredit koji odobrava posiovna banka komitentima, pri ĉemu su vrjednosni papiri i efekti pokriće za kredit.

## *4.4. Emisioni izvori bankarskih sredstava*

S obzirom da se odobreni kredit od strane banke automatski pretvara u raspoloţivi depozit banĉinog komitenta (korisnika kredita), emisiona aktivnost banke se smatra kratkoroĉnim pasivnim bankarskim poslom. Teorijski se postavlja pitanje da li se o emisiji

novca moţe govoriti kao o mobilizatorskom poslu. Potvrdan odgovor se moţe bazirati na ĉinjenici da centralna banka ima sposobnost, moglo bi se reći i privilegiju, da sama sebi stvara novĉana sredstva iz kojih daje kredit. Drugim rijeĉima, banke nisu samo posrednici u emisiji novca. Rastući znaĉaj emisije novca u funkciji mobilizacije bankarskih resursa je povezan sa procesom dematerijalizacije novca. U uslovima nedovoljne akumulacije i štednje u zemljama u razvoju kakva je Bosna i Hercegovina.

# 5. Zaključak

Nauka o bankarstvu je prvenstveno makroekonomska kategorija koja istraţuje ukupnost ekonomskih, monetarnih i finansijskih odnosa kojima je osnovni cilj povećanje materijalnih snaga društva, ubrzanje privrednog razvoja i ostvarivanje stabilnih odnosa u privredi i društvu. Bankarski sistem jeste jedan od podsistema ukupnog privrednog sistema, pa stoga sa sigurnošću moţemo reći dajeBanka privredni organizam koji se u svom poslovanju ipak sluţi (koristi) tuĊim sredstvima. Njena uloga je u snabdijevanju privrede novĉanim sredstvima i obavljanju transakcija sa novcem i hartijama od vrijednosti, kao i vršenju drugih poslova u vezi sa novcem.

Znaĉi, banka je institucija ĉija je osnovna djelatnost uzimanje i davanje kredita i posredovanje u novĉanim transakcijama.Banka se moţe baviti i pribavljanjem dugoroĉnih kredita iz inozemstva zakljuĉivanjem finansijskih kredita, okvirnih kredita i kreditnih linija sa specijaliziranim poslovnim i razvojnim bankama, bankarskim konzorcijima i multinacionalnim bankama. S obzirom na razliĉite ekonomske implikacije gore navedenih vrsta bankarskih kredita, pitanje njihovih izvora predstavlja izuzetno vaţan aspekt stabilnosti novca.

Banka je ta koja moţe odobravati razliĉite kredite, pri ĉemu u ovom sluĉaju svoj kreditni potencijal formira iz sopstvenog kapitala ili sredstava pribavljenih sa duţim rokovima vraćanja, a samo jedan dio pribavlja iz depozita po viĊenju. Ovim kreditima se najĉešće finansiraju razni investicioni poduhvati za industrijske, poljoprivredne i druge investicije. Banke koje odobravaju dugoroĉne kredite, svoj kreditni potencijal formiraju putem prikupljanja domaćeg i inostranog kapitala.

Kada se radi o uslovima u Bosni i Hercegovini, institucionalizacija i realizacija koncepta trţišne i poslovno – sposobne banke, sa prepoznatljivim poslovnim subjektivitetom stvoriće prostor za razvoj sopstvenih bankarskih poslova. Radi realizacije i uspješnog poslovanja, obima posla, podjele poslova banaka i njihovih klasifikacija u posljednje vrijeme sve ĉešće se prilazi menadţmentu finansija i racionalnom prilaţenju problematike bankarskog

sektora, iako su u Bosni i Hercegovini primat uzele inostrane banke. Zbog ĉinjenice i ove konstatacije ostaje otvoreno pitanje zbog ĉega je to tako, gdje su domaće banke jer dobar dio novĉanog kapitala putem inonstranih banaka odlazi vani.

LITERATURA

Aleksić, V. (2002). *Banka i moć*. Beograd: Stubovi kulture.

Barać, S., Stakić, B., Hadţić, M., Ivaniš, M. (2005). *Praktikum za bankarstvo*. Beograd: Fakultet za

finansijski menadţment i bankarstvo.

Barać, S., Stakić, B., Hadţić, M., Ivaniš, M. (2011). *Praktikum za bankarstvo*. Beograd: Fakultet za

menadţment i bankarstvo.

*Bazelski komitet za bankarski nadzor*. *Novi bazelski sporazum o kapitalu* (2011). Beograd. Bjelica, V. (2001). *Bankarstvo.* Novi Sad: Stylos.

Cvetinović, M. (2008). *Upravljanje rizicima u finansijskom poslovanju*. Beograd: Ĉugura print. Ćirović, M. (2001). *Bankarstvo*. Beograd: BridgeCompany.

Đukić, Đ. (2007). *Upravljanje rizicima i kapitalom u bankama*. Beograd: Beogradska berza.

Golijanin, M. „Kreditni potencijal banaka – o gledalo bitno narušenih odnosa u finansiranju –

reprodukcije“. *Jugoslovensko bankarstvo*, br. 6/84.

Krstić, Ţ. (2004). *Bankarski menadžment*. Niš.

Lakić, M. (2008). *Bankarstvo*. Prijedor: Visoka škola za ekonomiju informatiku.

Muratović, H. (2011). *Poslovno bankarstvo*. Gradiška.

**Esad Čović, Ph. D.**

**BANK AND BANKING FINANCIAL BUSINESS**

***Summary***

Bank operations are very important and complex financial and payment transactions since in banks there are significant financial resources for the realization of economic ventures. Meeting the different needs of citizens and economy entities when it comes to finance, but there are also legal affairs in which banks appear as entities, on the one hand, and various physical and legal entities, on the other. In connection with this, banks have the role ofhavingtheirowncapital, marketedthroughvariousloans, long-termorshort-termcredits to bringthem a safe profit later on.

In thissubject, withbankfinanceweexplainthe division of banking, active and passive banking and neutral banking activities. Also, the most important forms of these activities have been elaborated (credit, eskont, reeskont, lombard, relombard, bonds, mortgages, bank deposit, savings deposit, current account, giro account, letter of credit, bank guarantees, inkaso jobs, safe agreement), their notion, characteristics, as well as the rights and obligations arising from the same subjects of these affairs.

*Key words*: bankingactivities, electronic banking, bank guarantees, loans, credit guarantees and banking

loans.