

Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.

Учебное пособие составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта Учебно-методического объединения в области финансов, учета и мировой экономики. В основу пособия положена научно-исследовательская работа в рамках Центра фундаментальных и прикладных исследований Финансовой академии при Правительстве РФ. Исследование выполнялось коллективом преподавателей кафедры «Денежно-кредитные отношения и банки».

Содержание учебного пособия представляет собой сочетание теории банковских рисков и практики управления ими с учетом действующей нормативно-правовой базы. Особое внимание уделено сущности и классификации рисков, системе управления ими, основным видам частных и комплексных рисков, а также проблемам современного банковского риск-менеджмента.

Для студентов вузов и слушателей ИППК, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», в качестве дополнительной литературы к основным учебникам по курсам, связанным с теорией и практикой банковского дела.

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1.1. Сущность банковских рисков

1.2. Виды банковских рисков

ГЛАВА 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

ГЛАВА 3. КРЕДИТНЫЙ РИСК

3.1. Сущность кредитного риска и его факторы

3.2. Виды кредитного риска и специфика управления ими

3.3. Понятие кредитного портфеля и его качества

3.4. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля

3.5. Сводная оценка качества кредитного портфеля

3.6. Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики России

ГЛАВА 4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

4.1. Понятие, виды и факторы процентного риска

4.2. Построение системы управления процентным риском

4.3. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им

4.4. Методы оценки степени процентного риска

ГЛАВА 5. РИСК НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ

5.1. Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие

5.2. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности

ГЛАВА 6. РИСК ПОТЕРИ ДОХОДНОСТИ.

ГЛАВА 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

7.1. Содержание операционного риска и его разновидности.

7.2. Особенности управления операционным риском

7.3. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски

7.4. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России

ГЛАВА 8. РИСКИ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

8.1. Виды рисков, связанных с международными операциями банков

8.2. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях

8.3. Страхование как способ регулирования риска

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА