

## Оглавление

Предисловие

Глава 1. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте

1.1. Классификация банковских рисков

1.2. Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

1.3. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

1.4. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика

1.5 резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании

Глава 2. Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском

2.1. Методика определения кредитного рейтинга банка-контрагента

2.1.1. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории

2.1.2. Определение кредитного рейтинга банка-контрагента как интегральной оценки его кредитоспособности

2.1.3. Мониторинг кредитного рейтинга банков-контрагентов

2.2. Резервирование и лимитирование как основные способы управления кредитным риском при операциях с банками-контрагентами

2.2.1. Резервирование

2.2.2-. Лимитирование

Глава 3. Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском

3.1. Методика определения кредитного рейтинга предприятий

- 3.1.1. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории
- 3.1.2. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности
- 3.1.3. Мониторинг кредитного рейтинга предприятия
- 3.2. Управление кредитным риском при кредитовании предприятий
- 3.3. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц — нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица
  - 3.3.1. Составление агрегированного баланса и анализ данных налоговой декларации
  - 3.3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц — нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица

#### Глава 4. Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг): кредитный рейтинг участников и управление кредитным риском при операциях факторинга

- 4.1. Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору
- 4.2. Управление кредитным риском при операциях факторинга
  - 4.2.1. Установление лимитов и управленческих нормативов при финансировании поставок в адрес дебиторов клиентов банка
  - 4.2.2. Установление комиссионного вознаграждения банка (тарифов) за услуги по факторинговому обслуживанию поставок товаров и услуг

#### Глава 5. Кредитование предприятий в виде овердрафта: оценка возможности предоставления и определение лимита

- 5.1. Корпоративное кредитование в виде овердрафта: описание, условия и порядок предоставления
- 5.2. Методика определения экономически обоснованного лимита овердрафта
  - 5.2.1. Оценка соответствия режима поступления платежей на счет клиента режиму овердрафта
  - 5.2.2. Расчет величины лимита овердрафта

## Глава 6. Заемщики — физические лица: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском

- 6.1. Методика кредитного скоринга физических лиц
- 6.2. Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц
  - 6.2.1. Резервирование
  - 6.2.2. Лимитирование

Литература