

Банковские риски : учебник / коллектив авторов ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2019. — 292 с. — (Бакалавриат и магистратура).

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
---------------	---

Раздел I

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Глава 1. Сущность и виды банковских рисков.....	6
1.1. Сущность банковских рисков.....	6
1.2. Виды банковских рисков.....	10
Глава 2. Система управления банковскими рисками.....	20
Глава 3. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия банковских рисков.....	28

Раздел II

УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ

Глава 4. Кредитный риск.....	34
4.1. Сущность кредитного риска и его факторы.....	34
4.2. Виды кредитного риска и специфика управления ими.....	37
4.3. Понятия кредитного портфеля и его качества.....	40
4.4. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.....	50
4.5. Сводная оценка качества кредитного портфеля.....	66
Глава 5. Процентный риск.....	88
5.1. Понятие, виды и факторы процентного риска.....	88
5.2. Построение системы управления процентным риском.....	93
5.3. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им.....	103
5.4. Методы оценки степени процентного риска.....	106
Глава 6. Риск несбалансированной ликвидности.....	126
6.1. Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие.....	126
6.2. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности.....	132
Глава 7. Операционные риски.....	160
7.1. Содержание операционного риска и его разновидности.....	160
7.2. Особенности управления операционным риском.....	173
7.3. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.....	181

7.4. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России.....	194
Глава 8. Риск потери доходности (совокупный риск банка).....	199

Раздел III

КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА

Глава 9. Риски потребительского кредитования.....	209
9.1. Факторы комплексного риска потребительского кредитования.....	209
9.2. Структура комплексного риска потребительского кредитования.....	215
9.3. Идентификация рисков потребительского кредитования.....	221
9.4. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц.....	225
9.5. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительских ссуд.....	230
9.6. Регулирование рисков потребительского кредитования.....	234
Глава 10. Риски синдицированного кредитования.....	238
Глава 11. Риски инвестиционной банковской деятельности.....	252
Глава 12. Риски в международных операциях коммерческих банков.....	266
12.1. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.....	266
12.2. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.....	277
12.3. Страхование как способ регулирования риска.....	280
Рекомендуемая литература.....	289