

Кричевский, Михаил Лейзерович.

Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2018. — 270 с. — (Бакалавриат).

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1. Основные концепции риск-менеджмента	9
1.1. Сущность риска	9
1.2. История становления риск-менеджмента	13
1.3. Цели и задачи риск-менеджмента	24
1.4. Регуляторы рисков	30
1.5. Классификация и виды рисков	36
Термины и определения	41
Вопросы и задания для самопроверки	41
Глава 2. Рыночный риск	42
2.1. Разновидности рыночного риска	42
2.2. Основные модели расчета Value-at-Risk	50
2.2.1. Ковариационный метод расчета <i>VaR</i>	54
2.2.2. Метод исторических симуляций	59
2.2.3. Геометрическое броуновское движение	61
2.2.4. Моделирование методом Монте-Карло	66
2.3. Анализ сценариев	72
2.4. Тестирование моделей	74
2.5. Методология RiskMetrics	78
Термины и определения	85
Вопросы и задания для самопроверки	86
Глава 3. Кредитный риск	87
3.1. Кредитные рейтинговые системы	87
3.2. Миграция рейтингов	92
3.3. Методология CreditMetrics	95
3.4. Структурные модели	105
3.4.1. Модель Мертона	105
3.4.2. Оценивание в модели Мертона	108
3.4.3. М/К-модель	112
3.5. Пороговые модели	120
3.5.1. Индикаторы состояния и дефолта	121
3.5.2. Корреляция активов	123
3.6. Смешанные модели	131
3.6.1. Модели сокращенной формы	132
3.6.2. Методология CreditRisk+	140
Термины и определения	149
Вопросы и задания для самопроверки	150

Глава 4. Операционный риск151
4.1. Классификация операционных рисков151
4.2. Методы оценивания операционного риска153
4.3. Формирование данных по операционным потерям157
4.4. Основы теории экстремальных значений при оценке риска160
4.5. Страновой риск167
4.5.1. Методы оценки странового риска168
4.5.2. Формирование страновых рейтингов170
Термины и определения187
Вопросы и задания для самопроверки188
Глава 5. Внутренние рейтинговые системы189
5.1. Основные понятия нечеткой логики189
5.1.1. Нечеткие множества191
5.1.2. Функции принадлежности196
5.1.3. Лингвистические переменные198
5.1.4. Нечеткий логический вывод200
5.1.5. Нечеткая база правил201
5.2. Алгоритмы нечеткого вывода202
5.3. Построение внутренней рейтинговой системы на основе нечеткой логики205
5.4. Основные сведения об искусственных нейронных сетях217
5.4.1. Становление нейронной доктрины217
5.4.2. Парадигмы обучения221
5.4.3. Нейросетевые топологии225
5.4.4. Алгоритмы обучения227
5.5. Метод обратного распространения ошибки228
5.6. Создание внутренней рейтинговой системы на основе нейронных сетей235
5.7. Оценки кредитного качества заемщика242
5.8. Применение нейросетевого модуля Matlab246
5.9. Нейронечеткая система оценки заемщика254
5.10. Группирование заемщиков262
Термины и определения268
Вопросы и задания для самопроверки268
Заключение269