

**Бережная Е. В.**

Управление банковскими рисками: Учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 180 с.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	6
---------------	---

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

<b>1 Понятие банковских рисков и их классификация.....</b>	<b>7</b>
1.1 Сущность риска в банковской сфере.....	7
1.2 Классификация банковских рисков.....	10
1.3 Методы расчета банковских рисков.....	13
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>15</i>
<b>2 Управление банковскими рисками.....</b>	<b>15</b>
2.1 Основные принципы управления банковскими рисками.....	15
2.2 Органы управления банковскими рисками.....	17
2.3 Технологии риск-менеджмента.....	18
2.4 Эволюция теорий риск-менеджмента.....	22
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>28</i>
<b>3 Кредитный риск коммерческого банка и методы его оценки.....</b>	<b>29</b>
3.1 Понятие и виды банковского кредитного риска.....	29
3.2 Методы оценки кредитного риска.....	37
3.3 Система управления кредитным риском.....	44
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>47</i>
<b>4 Риск ликвидности и методы управления им.....</b>	<b>48</b>
4.1 Понятие риска ликвидности.....	48
4.2 Управление банковской ликвидностью.....	53
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>56</i>
<b>5 Процентный риск, методы его оценки и управления им.....</b>	<b>56</b>
5.1 Понятие и факторы процентного риска.....	56
5.2 Управление процентным риском.....	59
5.3 ГЭП-анализ.....	61
5.4 Анализ дюрации.....	67
5.5 Value-at-Risk - универсальная методология измерения риска.....	70
5.6 Стресс-тестирование как инструмент управления процентным риском.....	74

5.7 Страхование процентного риска.....	79
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	80
<b>6 Рыночный риск и методы управления им.....</b>	<b>81</b>
6.1 Понятие рыночного риска.....	81
6.2 Методы оценки рыночного риска.....	83
6.3 Управление рыночным риском.....	87
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	92
<b>7 Валютные риски и методы их регулирования.....</b>	<b>93</b>
7.1 Понятие и виды валютных рисков.....	93
7.2 Методы регулирования валютного риска.....	95
7.3 Влияние валютного риска на достаточность капитала.....	99
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	101
<b>8 Формирование системы мониторинга финансовых рисков коммерческого банка.....</b>	<b>102</b>
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	110

### **ПРАКТИКУМ**

<b>1 Понятие банковских рисков и их классификация.....</b>	<b>111</b>
<i>Задачи.....</i>	111
<i>Практические ситуации для решения.....</i>	113
<b>2 Управление банковскими рисками.....</b>	<b>115</b>
<i>Задачи.....</i>	115
<i>Практические ситуации для решения.....</i>	118
<b>3 Кредитный риск коммерческого банка и методы его оценки . . .</b>	<b>121</b>
<i>Задачи.....</i>	121
<i>Практические ситуации для решения.....</i>	125
<b>4 Риск ликвидности и методы управления им.....</b>	<b>129</b>
<i>Задачи.....</i>	129
<i>Практические ситуации для решения.....</i>	133
<b>5 Процентный риск, методы его оценки и управления им.....</b>	<b>137</b>
<i>Задачи.....</i>	137
<i>Практические ситуации для решения.....</i>	143

<b>6 Рыночный риск и методы управления им</b> .....	144
<i>Задачи</i> .....	144
<i>Практические ситуации для решения</i> .....	146
<b>7 Валютные риски и методы их регулирования</b> .....	146
<i>Задачи</i> .....	146
<i>Практические ситуации для решения</i> .....	149
<b>8 Формирование системы мониторинга финансовых рисков</b>	
<b>коммерческого банка</b> .....	151
<i>Задачи</i> .....	151
<i>Практические ситуации для решения</i> .....	155
<b>Кроссворды и контрольные тесты</b> .....	158
<i>Кроссворд 1</i> .....	158
<i>Кроссворд 2</i> .....	161
<i>Кроссворд 3</i> .....	164
<i>Тестовые задания</i> .....	166
<b>Список литературы</b> .....	174