

ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Центр фундаментальных и прикладных исследований

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

КНОРУС

**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Центр фундаментальных и прикладных исследований

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Под редакцией д-ра экон. наук, проф. **О.И. Лаврушина**
и д-ра экон. наук, проф. **Н.И. Валенцевой**

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве **учебного пособия**
для студентов, обучающихся по специальности
«Финансы и кредит»

Второе издание, стереотипное



МОСКВА
2008

Тверской государственный университет



Научная библиотека

00320749

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	7
1.1. Сущность банковских рисков	7
1.2. Виды банковских рисков	11
ГЛАВА 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	22
ГЛАВА 3. КРЕДИТНЫЙ РИСК	30
3.1. Сущность кредитного риска и его факторы	30
3.2. Виды кредитного риска и специфика управления ими	33
3.3. Понятие кредитного портфеля и его качества	36
3.4. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля	40
3.5. Сводная оценка качества кредитного портфеля	54
3.6. Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики России	75
ГЛАВА 4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	82
4.1. Понятие, виды и факторы процентного риска	82
4.2. Построение системы управления процентным риском	87
4.3. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им	97
4.4. Методы оценки степени процентного риска	102
ГЛАВА 5. РИСК НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ	122
5.1. Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие	122
5.2. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности	128
ГЛАВА 6. РИСК ПОТЕРИ ДОХОДНОСТИ	157
ГЛАВА 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ	167
7.1. Содержание операционного риска и его разновидности	167

7.2. Особенности управления операционным риском	18
7.3. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски	18
7.4. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России	20
ГЛАВА 8. РИСКИ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЯХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	207
8.1. Виды рисков, связанных с международными операциями банков	207
8.2. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях	215
8.3. Страхование как способ регулирования риска	219
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	229

АВТОРЫ:

Л.Н. Красавина,	заслуженный деятель науки РФ, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности, д-р экон. наук, проф.,
О.И. Лаврушин,	заслуженный деятель науки РФ, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности, д-р экон. наук, проф.,
Н.И. Валенцева,	заслуженный деятель науки РФ, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности, д-р экон. наук, проф.,
И.Д. Мамонова,	академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности, д-р экон. наук, проф.,
И.В. Ларионова,	д-р экон. наук, проф.,
Н.Э. Соколинская,	канд. экон. наук, проф.,
Д.А. Ляшов	канд. экон. наук,
О.В. Захарова,	магистр экономики