

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

Б48

Авторы: *Бережная Елена Викторовна*, доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента ФГАО ВО «Северо-Кавказский Федеральный университет» (г. Ставрополь); *Зенченко Светлана Вячеславовна*, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита ФГАО ВО «Северо-Кавказский Федеральный университет» (г. Ставрополь); *Сероштан Мария Васильевна*, доктор экономических наук, профессор кафедры стратегического управления Института экономики и менеджмента Белгородского государственного технологического университета им. В. Г. Шухова (г. Белгород); *Бережная Ольга Владимировна*, доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента ФГАО ВО «Северо-Кавказский Федеральный университет» (г. Ставрополь).

Рецензенты: *А. А. Збрицкий* – доктор экономических наук, профессор, директор института ДПО ГАСИС НИУ ВШЭ; *В. А. Гладили* – доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности ФГАО ВО «Северо-Кавказский Федеральный университет».

Бережная, Е. В.

Б48 Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. – 2-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2022. – 180 с.

ISBN 978-5-394-04941-5.

Учебник представляет собой сочетание теории банковских рисков и практики управления ими с учетом действующей нормативно-правовой базы. Особое внимание уделено сущности и классификации рисков, системе управления ими, основным видам частных и комплексных рисков, а также проблемам современного банковского риск-менеджмента в российской и зарубежной практике. В практической части учебника приведены методики и расчёт основных показателей оценки рисков, представлены ситуационные задачи и кейсы, используемые в практике российских банков, даны вопросы для самопроверки, тестовые задания и кроссворды.

Для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» (бакалавриат и магистратура) и «Финансы и кредит» (магистратура), а также для преподавателей вузов и практических работников кредитных учреждений.

© Бережная Е. В., Зенченко С. В.,
Сероштан М. В., Бережная О. В., 2020
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2020

ISBN 978-5-394-04941-5

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
----------------	---

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1 Понятие банковских рисков и их классификация.....	7
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>
2 Управление банковскими рисками.....	15
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>
3 Кредитный риск коммерческого банка и методы его оценки	29
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>
4 Риск ликвидности и методы управления им	48
4.1 Понятие риска ликвидности	48
4.2 Управление банковской ликвидностью	53
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>56</i>
5 Процентный риск, методы его оценки и управления им.....	56
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>	<i>80</i>
6 Рыночный риск и методы управления им	81
6.1 Понятие рыночного риска.....	81
6.2 Методы оценки рыночного риска	83
6.3 Управление рыночным риском	87
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>92</i>
7 Валютные риски и методы их регулирования.....	93
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>	<i>101</i>
8 Формирование системы мониторинга финансовых рисков	
 коммерческого банка	102
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>110</i>

ПРАКТИКУМ

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

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