

УДК 336.713:657.92  
ББК 65.262.101.1-93  
М 24

*РЕЦЕНЗЕНТЫ:*

**Н.В. Бондарчук,**

доктор экономических наук, профессор ГОУ ВПО «Московский государственный университет приборостроения и информатики»;

**кафедра «Банковские технологии»**

ГОУ ВПО «Всероссийский заочный финансово-экономический институт»;

**Н.В. Кириллова,**

доктор экономических наук, профессор ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

**В.Н. Лавров,**

доктор экономических наук, профессор ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

**Мануйленко В.В.**

М 24 Модели оценки экономического капитала коммерческого банка / В.В. Мануйленко. — Эл. изд. — 1 файл pdf: 264 с. — М.: Финансы и статистика, 2021. — Текст: электронный.

ISBN 978-5-00184-029-9

Предложен концептуальный подход к построению моделей оценки экономического капитала. С научных позиций, с учетом российской и зарубежной практики разработаны модели оценки экономического капитала, осуществлена их практическая реализация.

Для банковских специалистов и научных работников, преподавателей, аспирантов и студентов финансово-экономических специальностей высших учебных заведений.

УДК 336.713:657.92  
ББК 65.262.101.1-93

ISBN 978-5-00184-029-9

© Мануйленко В.В., 2010, 2021  
© ООО «Издательство «Финансы и статистика», 2021

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 1. Концептуальный подход к оценке экономического капитала кредитной организации .....</b>	<b>9</b>
1.1. Содержание концепции экономического капитала .....	9
1.2. Анализ реализации концепции экономического капитала в российском банковском секторе .....	27
1.3. Обоснование концептуального подхода к построению моделей оценки экономического капитала .....	36
<b>Глава 2. Алгоритм определения капитала под кредитный риск на основе внутренних рейтингов .....</b>	<b>48</b>
2.1. Модернизация национальной внутренней кредитной рейтинговой системы согласно требованиям Базельского Соглашения II .....	48
2.2. Модель определения капитала для покрытия кредитного риска .....	69
<b>Глава 3. Внутренние модели оценки капитала под рыночный риск .....</b>	<b>89</b>
3.1. Определение капитала для покрытия рыночного риска дельта-нормальным методом .....	93
3.2. Оценка капитала для покрытия рыночного риска методом Монте-Карло .....	95
<b>Глава 4. Совершенствование моделей определения капитала под операционный риск .....</b>	<b>105</b>
4.1. Стандартизированные подходы .....	105
4.2. Прогрессивные подходы .....	108
<b>Глава 5. Реализация концепции доходности капитала с учетом риска .....</b>	<b>133</b>
<b>Заключение .....</b>	<b>139</b>
<b>Приложения .....</b>	<b>141</b>
<b>Список использованных источников .....</b>	<b>246</b>

# CONTENTS

<b>Introduction .....</b>	<b>7</b>
<b>Chapter 1. Conceptual approach to making models of economic capital estimation in credit organizations .....</b>	<b>9</b>
1.1. Concept of economic capital .....	9
1.2. Analysis of economic capital concept realization in Russian bank sector .....	27
1.3. Substantiation of conceptual approach to making models of economic capital estimation .....	36
<b>Chapter 2. Algorithm of capital estimation for credit risk on the basis of internal ratings .....</b>	<b>48</b>
2.1. Modernization of national internal credit rating system according to Basel Agreement II .....	48
2.2. Model of capital estimation for the cover of credit risk .....	69
<b>Chapter 3. Internal models of capital estimation for market risk .....</b>	<b>89</b>
3.1. Capital estimation for the cover of market risk by means of delta-normal method .....	93
3.2. Capital estimation for the cover of market risk by means of Monte Carlo method .....	95
<b>Chapter 4. Improvement of capital estimation models for operational risk .....</b>	<b>105</b>
4.1. Standardized approaches .....	105
4.2. Advanced approaches .....	108
<b>Chapter 5. Realization of capital profitability conception taking into account risk .....</b>	<b>133</b>
<b>Conclusion .....</b>	<b>139</b>
<b>Enclosure .....</b>	<b>141</b>
<b>References .....</b>	<b>246</b>