

УДК 336.71
ББК 65.262.1
К 14

Казимагомедов А.А.

К 14 **БАНКОВСКИЕ РИСКИ: учебное пособие.** — М. Издательство Перо, 2014.
— 284 с.

ISBN 978-5-91940-946-5

Рецензенты:

*Н.Г. Гаджиев, д.э.н., проф., зав. кафедрой «Аудит, экономический анализ и статистика» ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»,
С.В. Дохолян, д.э.н., проф., директор Дагестанского научного центра Института социально-экономических исследований РАН.*

Авторы:

Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич, д.э.н., проф. (введение, гл.2,3,5, заключение);

В учебном пособии изложены теоретические и методические основы возникновения и управления банковскими рисками. Даны классификация банковских рисков, методы их оценки и факторы возникновения, характеристика банковскому риск-менеджменту.

Особое внимание уделено анализу кредитного риска, его разновидностям и особенностям управления в коммерческом банке. Рассмотрены рыночные, операционные риски, риски банкротства, неплатежеспособности, ликвидности и др. риски, присущие коммерческим банкам в современных условиях.

Предназначено для бакалавров, магистров, преподавателей вузов по специальности «Финансы и кредит» в качестве дополнительной литературы к основным учебникам по банковской деятельности, полезно сотрудникам и заемщикам коммерческих банков, а также кому интересно банковское дело.

ISBN 978-5-91940-946-5



УДК 336.71
ББК 65.262.1

© Казимагомедов А.А., 2014

Содержание

Введение..	5
Глава 1. Теоретические и методические основы возникновения управления банковскими рисками	
1.1. Теоретические основы банковских рисков.....	7
1.2. Классификация банковских рисков и методы их оценки.....	13
1.3. Факторы возникновения банковских рисков.....	20
1.3.1. Внешние риски.....	20
1.3.2. Внутренние риски.....	30
1.4. Банковский риск – менеджмент.....	33
1.4.1. Процесс управления банковскими рисками.....	43
Вопросы и задания для самоконтроля	49
Глава 2. Понятие кредитного риска и его разновидности	
2.1. Определение кредитного риска.....	51
2.2. Риск при ипотечном кредитовании.....	55
2.3. Риск при залоговом кредитовании.....	60
2.4. Риски, присущие консорциальному кредитованию.....	62
2.5. Риски при кредитовании индивидуального предпринимателя.....	71
2.6. Риск при потребительском кредитовании.....	73
2.7. Факторинговые риски.....	76
Вопросы и задания для самоконтроля	85
Глава 3. Особенности управления кредитными рисками в коммерческом банке	
3.1. Сравнительный анализ методик, применяемых коммерческими банками для оценки кредитного риска.....	86
3.2. Роль кредитного бюро и кредитной политики банка по управлению кредитными рисками.....	97
3.3. Механизм регулирования кредитных рисков.....	109
3.4. Лимитирование как способ снижения кредитного риска.....	117
3.5. Методы и пути совершенствования системы управления кредитными рисками.....	133
3.6. Стратегия управления кредитными рисками.....	154
3.7. Стресс-тестирование кредитного риска.....	166
3.8. Система кредитного скорринга.....	174
3.9. Проблемы и пути совершенствования кредитного анализа в коммерческом банке.....	188

Вопросы и задания для самоконтроля.....	198
Глава 4. Рыночные риски	
4.1. Методы управления валютным риском.....	200
4.2. Управление фондовым риском.....	206
4.3. Методы оценки процентного риска.....	212
Вопросы и задания для самоконтроля.....	227
Глава 5. Операционные риски	
5.1. Риски, связанные с расчетно-платежными документами.....	229
5.2. Противоправные риски.....	234
5.3. Репутационный риск.....	241
5.4. Информационные и инновационные риски.....	247
5.4.1. Риски, связанные с банковскими карточками.....	250
5.5. Базельские стандарты управления операционным риском.....	256
Вопросы и задания для самоконтроля.....	262
Глава 6. Риск банкротства, неплатежеспособности и ликвидности банка	
6.1. Риск банкротства.....	264
6.2. Риск неплатежеспособности и кредитоспособности.....	266
6.3. Риск ликвидности.....	269
Вопросы и задания для самоконтроля.....	272
Заключение.....	274
Рекомендуемая литература.....	277



Научное издание

Казимагомедов А.А.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ:
учебное пособие

Издательство «Перо»

109052, Москва, Нижегородская ул., д. 29-33, стр. 15, ком. 536

Тел.: (495) 973-72-28, 665-34-36

Подписано в печать 20.02.2014. Формат 60×90/16.

Бумага офсетная. Усл. печ. л. 17,875. Тираж 600 экз. Заказ 068.