

УДК 336.71(075.8)  
ББК 65.262.101-09я73-1  
Т34

**Тепман, Леонид Наумович.**  
**Т34** Управление банковскими рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 311 с.  
**И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.**

ISBN 978-5-238-02469-1

Агентство СІР РГБ

В банковской сфере рискованные ситуации не являются чем-то необычным. Приобретение организационных навыков и инструментов, обеспечивающих эффективное управление банковскими рисками или позволяющих вообще избежать их, имеет важнейшее значение для выживания и успеха организации. Рассмотрены система управления банковскими рисками, методы их расчета, а также способы их минимизации.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям экономики и управления. Может быть интересна топ-менеджерам, владельцам компаний.

ББК 65.262.101-09я73-1

ISBN 978-5-238-02469-1

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2013

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2013

## Оглавление

<b>Часть I Система кредитования в банке</b>	<b>3</b>
Глава 1. Экономическая сущность кредита.	
Кредит в экономике государства	4
1.1. Кредит, ссудный капитал: определение и источники	4
1.2. Банковский кредит: виды, формы и функции	13
1.3. Роль кредита в экономической жизни общества	22
<i>Выводы</i>	25
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	25
Глава 2. Система кредитования в банке	26
2.1. Основы современного механизма кредитования в банке	26
2.2. Кредитные операции	28
2.3. Оценка кредитоспособности заемщика	29
2.4. Принятие риска	34
2.5. Банковский менеджмент	35
<i>Выводы</i>	42
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	42
Глава 3. Банковская ликвидность	43
3.1. Понятие «банковская ликвидность»	43
3.2. Факторы, влияющие на ликвидность банка	50
3.3. Нормативное регулирование банковской ликвидности	51
3.4. Управление ликвидностью коммерческого банка	56
<i>Выводы</i>	60
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	60
Глава 4. Организация стресс-тестирования в банках	61
4.1. Сущность стресс-тестирования в банках	61
4.2. Этапы стресс-тестирования	62
4.3. Организация работы по стресс-тестированию	64
4.4. Средства разрешения финансовых рисков	65
<i>Выводы</i>	66
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	66
<b>Часть II Банковские риски</b>	<b>67</b>
Глава 5. Банковские риски	68
5.1. Причины возникновения и сущность банковских рисков	68
5.2. Классификация банковских рисков	70
5.3. Виды банковских рисков	82
<i>Выводы</i>	102
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	102

Глава 6. Расчет банковских рисков	103
6.1. Критерии степени риска. Методы расчета	103
6.2. Риск кредитования заемщика	106
6.3. Зависимость риска от размера кредита	107
6.4. Расчет кредитных рисков банков	108
6.5. Государственные риски кредитования	110
6.6. Методы оценки банковских рисков	116
6.7. Количественная оценка риска ликвидности	122
6.8. Учет факторов кредитного и рыночных рисков. Оценка финансового портфеля с учетом риска ликвидности	125
<i>Выводы</i>	126
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	127
Глава 7. Внутренние риски банков	128
7.1. Риски, связанные с видом банка	128
7.2. Транспортный риск	130
7.3. Риски ценных бумаг	132
<i>Выводы</i>	140
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	140
Глава 8. Общие принципы управления банковскими рисками	141
8.1. Основные средства управления рисками	141
8.2. Сущность управления рисками	143
8.3. Основные принципы регулирования банковских рисков	149
8.4. Важнейшие элементы системы управления банковскими рисками	153
8.5. Определение уровня риска	156
<i>Выводы</i>	158
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	158
<b>Часть III Управление банковскими рисками</b>	<b>159</b>
Глава 9. Управление кредитным и процентным риском	160
9.1. Управление кредитным риском	160
9.2. Управление процентным риском	175
<i>Выводы</i>	179
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	180
Глава 10. Управление риском ликвидности, валютным и операционным рисками	181
10.1. Управление риском ликвидности	181
10.2. Управление валютным риском	192
10.3. Управление операционными рисками	197
<i>Выводы</i>	203
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	204

Глава 11. Страхование и хеджирование как средство управления рисками	205
11.1. Виды рисков, которые целесообразно страховать	205
11.2. Особенности страхования валютных рисков	207
11.3. Хеджирование	208
<i>Выводы</i>	213
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	213
Глава 12. Основные методы минимизации банковских рисков	214
12.1. Снижение риска неплатежа и невозврата кредита	214
12.2. Методы минимизации банковских рисков	217
12.3. Основные способы снижения риска	220
12.4. Снижение рисков основных операций коммерческих банков	221
12.5. Анализ процентной маржи	224
12.6. Сбалансированность активных и пассивных операций как способ минимизации рисков	226
<i>Выводы</i>	230
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	231
Часть IV Стратегия управления банковскими рисками	232
Глава 13. Стратегия и политика управления рисками	233
13.1. Цели и задачи стратегии управления банковскими рисками	233
13.2. Основные направления стратегического управления банковскими рисками	235
13.3. Основные методы стратегического управления банковскими рисками	239
13.4. Стратегия и необходимость модернизации банковской системы	241
<i>Выводы</i>	243
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	243
Глава 14. Совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками	244
14.1. Использование методики измерения риска	244
14.2. Классификация показателей рискованности банка	254
14.3. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка	257

14.4. Комплексное сочетание управления основными банковскими рисками	259
<i>Выводы</i>	261
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	261
Глава 15. Оценка залогов и гарантий	262
15.1. Анализ залогов и гарантий	262
<i>Выводы</i>	264
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	264
Глава 16. Зарубежный опыт управления банковскими рисками	265
16.1. Управление рисками платежной системы в разных странах	265
16.2. Использование различных финансовых инструментов в управлении банковскими рисками	281
16.3. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках	283
16.4. Электронный способ ведения банковских операций и управление рисками	289
<i>Выводы</i>	302
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	303
Заключение	304
Библиографический список	307