

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ

М.Ю. Федотова

О.А. Тагирова

А.В. Носов

УПРАВЛЕНИЕ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ



Пенза 2020

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ

**М.Ю. Федотова
О.А. Тагирова
А.В. Носов**

**УПРАВЛЕНИЕ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Учебное пособие
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 Экономика

Пенза 2020

УДК 336.722.8(075)
ББК 65.262.1(я7)
Ф 34

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» И.В. Павлова.

Рекомендовано к изданию методической комиссией экономического факультета 16.03.2020 г., протокол № 9.

Федотова, Марина Юрьевна

Ф 34 Управление финансовыми рисками в коммерческом банке: учебное пособие / М.Ю. Федотова, О.А. Тагирова, А.В. Носов. – Пенза: РИО ПГАУ, 2020. – 169 с.

В учебном пособии представлены основной теоретический материал по изучаемой дисциплине, контрольные вопросы по каждой теме, практикум в виде тестовых заданий и задач, вопросы к зачету, словарь терминов.

© ФГБОУ ВО
Пензенский ГАУ, 2020
© М.Ю. Федотова,
О.А. Тагирова,
А.В. Носов, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ | 5 |
| 1.1 Банковские риски, их классификация | 5 |
| 1.2 Нормативное и правовое регулирование банковских рисков | 17 |
| 2 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ | 27 |
| 2.1 Управление риском несбалансированной ликвидности | 27 |
| 2.2. Управление кредитным риском | 39 |
| 2.3 Управление процентным риском | 64 |
| 2.4. Управление валютным и фондовым рисками | 81 |
| 3 СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА | 97 |
| 3.1 Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента | 97 |
| 3.2 Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком | 108 |
| ПРАКТИКУМ | 125 |
| Тестовые задания | 125 |
| Задачи | 143 |
| ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ (ЗАЧЕТА)..... | 150 |
| КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ | 152 |
| ЛИТЕРАТУРА | 153 |
| СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ..... | 158 |