

**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